




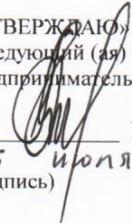
МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДВФУ)

ЮРИДИЧЕСКАЯ ШКОЛА

«СОГЛАСОВАНО»
Руководитель ОП


(подпись) Коротких Н.Н.
(Ф.И.О. рук. ОП)
«25» июля 2017г.

«УТВЕРЖДАЮ»
Заведующий (ая) базовой кафедрой конкурентного и
предпринимательского права


(подпись) Корчагин А.Г.
«25» июля 2017г.
(Ф.И.О. зав. каф.)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
Банковский надзор
Направление подготовки - 40.03.01 Юриспруденция
Форма подготовка очная/заочная

Курс 4/ 5 семестр 8/ 9
лекции 24/ 8 час.
практические занятия 48 час./ 16 час.
лабораторные работы не предусмотрены
в том числе с использованием МАО лек. 0/ 0 час. /пр. 0/ 0 час. /лаб. не предусмотрены
всего часов аудиторной нагрузки 72/ 24 час.
в том числе с использованием МАО 0/ 0 час.
самостоятельная работа 72/ 116 час.
в том числе на подготовку к экзамену не предусмотрено
контрольные работы не предусмотрены
курсовая работа / курсовой проект не предусмотрен
зачет 8/ 9 семестр
экзамен не предусмотрен

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями образовательного стандарта, самостоятельно устанавливаемого федеральным государственным автономным образовательным учреждением высшего образования «Дальневосточный федеральный университет», утвержденного приказом ректора от 20.07.2017 г. № 12-13-1479 по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (уровень бакалавриата).

Рабочая программа обсуждена на заседании базовой кафедры конкурентного и предпринимательского права, протокол № 11 от «25» июля 2017г.

Заведующий базовой кафедрой конкурентного и предпринимательского права к.ю.н., профессор Корчагин А.Г.
Составитель (ли): к.ю.н, профессор Корчагин А.Г., к.ю.н., старший преподаватель Войкова Н.А.

Оборотная сторона титульного листа РПУД

I. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:

Протокол от «_____» _____ 20__ г. № _____

Заведующий кафедрой _____
(подпись) (И.О. Фамилия)

II. Рабочая программа пересмотрена на заседании кафедры:

Протокол от «_____» _____ 20__ г. № _____

Заведующий кафедрой _____
(подпись) (И.О. Фамилия)

ABSTRACT

Master's degree in 40.03.01 Jurisprudence

Study profile/ Specialization/ Master's Program None

Course title: Banking Supervision

Basic part of Block, 4 credits

Instructor: Korchagin A.G., Voykova N.A.

At the beginning of the course a student should be able to:

- the ability to understand, use, generate and correctly express innovative ideas in Russian in discourses, publications, public discussions;
- the ability to self-organization and self-education;
- the ability to solve standard tasks of professional activity on the basis of information and bibliographic culture using information and communication technologies and taking into account the basic requirements of information security;
- the ability to improve their professional competence;
- the ability to carry out professional activities on the basis of a developed legal awareness, legal thinking and legal culture.

Learning outcomes:

OK-9 the ability to use the basics of economic knowledge in various fields of activity;

OPK-3 the ability to conscientiously perform professional duties, to comply with the principles of ethics lawyer;

PC-5 the ability to make decisions and take legal actions in strict accordance with the legislation of the Russian Federation;

PC-13 the ability to prevent offenses, identify and eliminate the causes and conditions conducive to their commission;

PC-18 the ability to provide qualified legal opinions and advice in specific types of legal activity.

Course description: The purpose of mastering the discipline "Banking Supervision" is the development of students of high personal qualities, deep

professional knowledge, skills and law enforcement skills in the banking sector and the sphere of monetary and credit regulation.

The objectives of the discipline "Banking Supervision" are:

1) familiarizing students with the peculiarities of the legal status of the Bank of Russia, changes in federal legislation relating to its organization and activities, current problems in the state regulation of the monetary system;

2) the formation of students' conviction in the need for strict compliance with the current legislation on state regulation of the monetary sphere, its improvement in order to ensure the rights and legitimate interests of individuals and legal entities, the interests of society and the state;

3) orientation of the problem-analytical thinking of students to the sphere of activity of the Bank of Russia, in order to develop their ability not only to apply existing legal rules governing the peculiarities of monetary and credit regulation in specific life situations, but also to critically analyze legislation, law-enforcement and judicial practice taking into account knowledge and skills acquired during the years of study at the University;

4) improvement of students' existing skills in working with regulatory legal acts, historical and other documents, and scientific and theoretical literature;

5) preparing the student for independent analytical, research work in the development of term papers and dissertations on various aspects of the regulation of the monetary sphere of Russia;

6) preparation of a student of banking specialization for practical activities in the banking system, the sphere of monetary and credit regulation, incl. in the Bank of Russia, other government agencies, credit organizations.

Main course literature:

1. Bankovskoye pravo: konspekt lektsiy: uchebnoye posobiye / A.S. Yermakov. Moskva: Prospekt, 2016. 222 s.
<http://lib.dvfu.ru:8080/lib/item?id=chamo:840541&theme=FEFU>

2. Bankovskoye pravo Rossii: uchebnik dlya bakalavriata i magistratury po yuridicheskim napravleniyam i spetsial'nostyam / A.G. Bratko. Moskva: Yurayt, 2015. 489 s. <http://lib.dvfu.ru:8080/lib/item?id=chamo:784466&theme=FEFU>

3. Bankovskoye pravo Rossii: uchebnik dlya bakalavriata i magistratury / A.YA. Kurbatov; Vysshaya shkola ekonomiki (natsional'nyy issledovatel'skiy universitet). Moskva: Yurayt: ID Yurayt, 2014. 565 s. <http://lib.dvfu.ru:8080/lib/item?id=chamo:784458&theme=FEFU>

4. Bankovskoye pravo Rossiyskoy Federatsii: Uchebnik dlya magistratury [Elektronnyy resurs] / Otv. red. Gracheva Ye.YU., 3-ye izd., pererab. i dop. M.: Yur.Norma, NITS INFRA-M, 2016. 368 s. <http://znanium.com/catalog/product/549829>

5. Bankovskoye zakonodatel'stvo: Uchebnik [Elektronnyy resurs] / Starodubtseva Ye.B., Markova O.M.; Pod red. Zhukova Ye.F., 4-ye izd., pererab. i dop. M.: Vuzovskiy uchebnik, NITS INFRA-M, 2014. 240 s. <http://znanium.com/catalog/product/406199>

6. Bankovskoye delo [Elektronnyy resurs]: uchebno-metodicheskoye posobiye / T.L. Myagkova. Saratov: Korporatsiya «Dipol'», 2015. 212 c. <http://www.iprbookshop.ru/30497.html>

7. Bankovskoye pravo (3-ye izdaniye) [Elektronnyy resurs]: uchebnik dlya studentov vuzov, obuchayushchikhsya po spetsial'nosti «Yurisprudentsiya» / N.D. Eriashvili i dr. M.: YUNITI-DANA, 2015. 431 c. <http://www.iprbookshop.ru/52442.html>

Form of final knowledge control: pass-fail exam (8 /9 semester).

Аннотация к рабочей программе дисциплины «Банковский надзор»

Дисциплина **«Банковский надзор»** разработана для студентов, обучающихся по направлению 40.03.01 Юриспруденция.

Дисциплина **«Банковский надзор»** входит в вариативную часть блока 1 Дисциплин (модулей) учебного плана, является дисциплиной выбора. Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 час.

Учебным планом предусмотрены лекционные занятия (24 час./ 8 час.), практические занятия (48 час./ 16 час.), самостоятельная работа (72 час./ 116 час.). Формой контроля является зачет (8/ 9 семестр). Дисциплина реализуется на 4 курсе в 8-м семестре/ на 5 курсе в 9-м семестре.

Место дисциплины «Банковский надзор». Данная дисциплина находится в непосредственной взаимосвязи с такими дисциплинами как «Банковское право», «Конституционное право», «Финансовое право», «Муниципальное право», «Административное право» и пр.

Дисциплина позволит студентам четко представить место и роль Банка России в регулировании деятельности кредитных организаций, изучить тенденции и перспективы регулирования банковской деятельности и осуществления банковского надзора.

Целями освоения дисциплины «Банковский надзор» является развитие у студентов высоких личностных качеств, глубоких профессиональных знаний, умений и навыков правоприменения в банковской сфере и сфере денежно-кредитного регулирования.

Исходя из цели, в процессе изучения дисциплины решаются следующие задачи:

1) ознакомление студентов с особенностями правового положения Банка России, изменениями федерального законодательства, касающимися

его организации и деятельности, имеющимися в сфере государственного регулирования денежно-кредитной системы актуальными проблемами;

2) формирование у студентов убежденности в необходимости неукоснительного соблюдения действующего законодательства о государственном регулировании денежно-кредитной сферы, его совершенствования в целях обеспечения прав и законных интересов физических и юридических лиц, интересов общества и государства;

3) ориентация проблемно-аналитического мышления студентов на сферу деятельности Банка России, с целью развития у них способности не только применять в конкретных жизненных ситуациях действующие правовые нормы, регулирующие особенности денежно-кредитного регулирования, но и критически анализировать законодательство, правоприменительную и судебную практику с учетом полученных за годы обучения в университете знаний и навыков;

4) совершенствование имеющихся у студентов навыков работы с нормативными правовыми актами, историческими и иными документами, научно-теоретической литературой;

5) подготовка студента к самостоятельной аналитической, исследовательской работе при разработке курсовых и дипломных работ по различным аспектам регулирования денежно-кредитной сферы России;

6) подготовка студента банковской специализации к практической деятельности в банковской системе, сфере денежно-кредитного регулирования, в т.ч. в Банке России, иных государственных органах, кредитных организаций.

Для успешного изучения дисциплины «Банковский надзор» у обучающихся должны быть сформированы следующие предварительные компетенции:

– способность понимать, использовать, порождать и грамотно излагать инновационные идеи на русском языке в рассуждениях, публикациях, общественных дискуссиях;

- способность к самоорганизации и самообразованию;
- способность решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности;
- способность повышать уровень своей профессиональной компетентности;
- способность осуществлять профессиональную деятельность на основе развитого правосознания, правового мышления и правовой культуры.

В результате изучения данной дисциплины у обучающихся формируются следующие общекультурные/ общепрофессиональные/ профессиональные компетенции (элементы компетенций).

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции	
ОК-9 способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	Знает	экономические проблемы и общественные процессы через историческую призму; законы и закономерности, проявляющиеся в поведении субъектов банковского надзора; современное состояние мировой экономики и особенности функционирования рынков банковских услуг; принципы и методы организации и функционирования Центрального Банка РФ.
	Умеет	ориентироваться в мировом историческом процессе, анализировать экономические процессы и явления, происходящие в банковской сфере; использовать экономические знания для понимания закономерностей исторического процесса, анализа значимых проблем и процессов, решения задач, возникающих в банковской сфере; самостоятельно осваивать прикладные экономические знания, необходимые для работы в сфере банковского надзора
	Владеет	методологией самостоятельного анализа и прогнозирования развития явлений, процессов, событий, происходящих в банковской сфере; навыками целостного подхода к анализу проблем, возникающих в банковской сфере; навыками постановки экономических и управленческих целей и их эффективного достижения, исходя из интересов субъектов банковского надзора и с учетом непосредственных и отдаленных результатов

ОПК-3 способность добросовестно исполнять профессиональные обязанности, соблюдать принципы этики юриста	Знает	понятие этика, мораль, моральное сознание, в том числе задачи этики и морали, устанавливаемые кодексами профессиональной этики работников кредитных организаций
	Умеет	добросовестно исполнять свои профессиональные обязанности, соблюдать принципы этики юриста, работающего в банковской сфере; давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам применения законодательства о банках и банковской деятельности
	Владеет	культурой служебных отношений, навыками уважительного отношения к банковскому праву
ПК-5 способность принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	Знает	правила правоприменения, регулирующие порядок принятия решений и совершения юридических действий, необходимых для осуществления банковского надзора; действующее законодательство, регулирующие отношения по осуществлению банковского надзора
	Умеет	выбирать соответствующие нормы права, позволяющие принять правильное решение и совершить юридические действия, необходимые для осуществления банковского надзора; правильно толковать нормы банковского права, анализировать технологические процессы в банковской сфере и составлять различные юридические документы (акты проверок, заключения и др.) в соответствии с нормами, регламентирующими порядок осуществления банковского надзора
	Владеет	методами принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с нормами банковского законодательства, регулирующие отношения по осуществлению банковского надзора, грамотно оперировать судебной практикой и практикой ЦБ РФ.
ПК-13 способность осуществлять предупреждение правонарушений, выявлять и устранять причины и условия, способствующие их совершению	Знает	основные причины, порождающие правонарушающее поведение субъектов банковского права (кредитных и иных организаций), их социально-психологическую природу, а также условия, способствующие совершению банковского правонарушения; основные элементы механизма совершения банковского правонарушения, в том числе юридическое наполнение и значение мотива, способа и отношения субъекта банковского права к совершенному преступному деянию; структурные элементы характеристики личности преступника, совершающего правонарушения в банковской сфере

	Умеет	правильно организовать работу по обнаружению причин, порождающих правонарушающее поведение субъектов банковского права и условий, способствующих их совершению и их нейтрализации
	Владеет	методиками специально-криминологического и индивидуального предупреждения преступлений в банковской сфере
ПК-18 способность давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности	Знает	положения банковского законодательства, основные правила применения правовых норм к отношениям, возникающим вследствие осуществления банковского надзора, основные принципы профессиональной банковской деятельности, наиболее часто встречающиеся при этом ошибки; основы процесса консультирования клиентов и правила работы с заявлениями клиентов
	Умеет	выделять юридически значимые обстоятельства, анализировать нормы банковского права и практику, выявлять альтернативы действий клиента для достижения его целей, разъяснять клиенту правовую основу его проблемы и возможные решения, прогнозировать последствия действий клиента; правильно оценить сложившуюся при осуществлении банковской деятельности ситуацию и делать из этого соответствующие закону выводы
	Владеет	основными методиками дачи квалифицированных юридических заключений и консультаций по вопросам применения законодательства о банках и банковской деятельности

I. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА (24 ч./ 8 ч.)

Раздел I. Общие положения о Центральном Банке РФ (6 ч./ 2 ч.)

Тема 1. Возникновение и развитие центральных банков в мире. История развития Банка России как органа денежно-кредитного регулирувания (2 ч./ 1 ч.)

Сущность и значение центральных банков, причины возникновения, их виды. Прототипы центральных банков. Зарубежный опыт организации и функционирования центральных банков: закономерности правового

регулирования. Первые центральные банки Европы. Влияние центральных банков на социально-экономическое развитие общества.

Основные этапы развития Центрального Банка в истории постсоветской России. Правовое регулирование организации и деятельности главного государственного банка страны в Российской империи, после революции и в советский период. Особенности денежно-кредитного регулирования в годы Великой Отечественной войны. Монополия государства на банковскую деятельность в СССР. Банковская реформа в период перестройки и реформирования СССР и России. Принятие первых законодательных актов, регламентирующих банковскую деятельность, в середине 80-х – начале 90-х годов двадцатого века. Формирование банковского законодательства Российской Федерации: основные этапы. Системный банковский кризис 1998 года: истоки и причины. Перспективы дальнейшего реформирования банковской системы и банковского законодательства России.

Тема 2. Правовой статус и функции Банка России. Основные направления деятельности Банка России. Полномочия Банка России в сфере банковского регулирования и банковского надзора (4 ч./ 1 ч.)

Источники правового регулирования организации и деятельности Банка России. Конституционно-правовой статус Банка России. Конституционный принцип независимости Банка России, его соотношение с принципом единства государственной власти и принципом взаимодействия органов государственной власти в процессе государственного управления денежно-кредитной сферой.

Конституционные основы обеспечения Банком России устойчивости российского рубля. Исключительные конституционные полномочия Банка России по осуществлению денежной эмиссии. Роль Центрального Банка в развитии кредитной системы и рынка банковских услуг.

Банк России как юридическое лицо. Организационно-правовая форма Банка России. Цели Банка России. Функции Банка России: их виды и

классификация. Имущество Банка России и особенности его правового режима. Юридическая ответственность Банка России.

Элементы, включенные в систему Банка России и принципы ее организации. Принципы организации и функционирования Банка России. Система органов управления Банком России (Национальный банковский Совет, Совет директоров, Председатель Банка России, Комитет банковского надзора), компетенция, состав, полномочия, порядок назначения. Подотчетность Банка России. Кодекс профессиональной этики и служебного поведения служащих Банка России: цели и задачи Кодекса, основы этики и правила поведения. Особенности правового регулирования надзора и контроля за соблюдением законности в процессе функционирования Банка России (особенности и основные направления прокурорского надзора, контрольные полномочия Счетной палаты России, внутренний аудит в Банке России).

Виды территориальных учреждений Банка России, особенности их правового положения, основные функции и полномочия.

Банк России – орган денежно-кредитного регулирования. Банк России как орган банковского регулирования и надзора.

Раздел II. Основы надзорной деятельности в банковской сфере (12 ч./ 4 час.).

Тема 1. Сущность надзорной деятельности (6 ч./ 2 ч.)

Понятие и содержание банковского надзора. Банковский надзор как разновидность государственного надзора в банковской сфере. Цели, объект и субъект банковского надзора. Источники правового регулирования отношений по осуществлению банковского надзора. Правовые принципы банковского надзора.

Предмет банковского надзора. Взаимосвязь банковского надзора и банковского регулирования. Отличие надзорных полномочий Банка России от его контрольных полномочий. Особенности полномочий Банка России в

сфере валютного и антимонопольного контроля. Банковское регулирование и банковский надзор в особых условиях (реструктуризация кредитных организаций, предупреждение банкротства кредитных организаций, в условиях введения временной администрации). Полномочия Банка России в сфере банковского регулирования и банковского надзора. Полномочия Банка России по применению к кредитным организациям санкций за нарушения законодательства о банках и банковской деятельности.

Тема 2. Формы банковского надзора (6 ч./ 2 ч.).

Формы банковского надзора: общая характеристика, правовое закрепление. Правовое регулирование предварительного банковского надзора. Текущий (пруденциальный) банковский надзор: правила осуществления. Надзор за проблемными банками. Общие положения о лицензировании банковской деятельности. Отзыв лицензии у кредитных организаций.

Раздел III. Банковские правонарушения (6 ч./ 2 ч.).

Тема 1. Правонарушения в банковской сфере (6 ч./ 2 ч.)

Классификации преступлений в банковской сфере. Основные виды преступных посягательств в сфере банковского кредитования: мошенничество, незаконная банковская деятельность, фальсификация финансовых документов учета и отчетности финансовой организации и др. Криминологическая характеристика личности преступника, совершающего общественно опасные деяния в банковской сфере.

Основные причины и условия совершения преступлений в банковской сфере и меры по их предупреждению. Система и классификация составов административных правонарушений в сфере банковской деятельности, основные причины и условия их совершения. Реализация административной ответственности за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности.

II. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА

Практические занятия (48 ч./ 16 ч.)

Раздел I. Общие положения о Центральном Банке РФ (10 ч./ 4 ч.)

Занятие 1. Возникновение и развитие центральных банков. История развития Банка России как органа денежно-кредитного регулирования (2 ч./ 2 ч.)

1. Сущность и значение центральных банков, причины возникновения, их виды. Зарубежный опыт организации и функционирования центральных банков: закономерности правового регулирования. Влияние центральных банков на социально-экономическое развитие общества.

2. Основные этапы развития Центрального Банка в истории постсоветской России. Перспективы дальнейшего реформирования банковской системы и банковского законодательства России.

Занятие 2. Правовой статус и функции Банка России. Основные направления деятельности Банка России. Полномочия Банка России в сфере банковского регулирования и банковского надзора (8 ч./ 2 ч.)

1. Источники правового регулирования организации и деятельности Банка России.

2. Конституционно-правовой статус Банка России. Конституционный принцип независимости Банка России, его соотношение с принципом единства государственной власти и принципом взаимодействия органов государственной власти в процессе государственного управления денежно-кредитной сферой.

3. Конституционные основы обеспечения Банком России устойчивости российского рубля. Роль Центрального Банка в развитии кредитной системы и рынка банковских услуг.

4. Банк России как юридическое лицо. Цели и функции Банка России.

5. Юридическая ответственность Банка России.

6. Принципы организации и функционирования Банка России. Система органов управления Банком России, компетенция, состав, полномочия, порядок назначения.

7. Кодекс профессиональной этики и служебного поведения служащих Банка России: цели и задачи Кодекса, основы этики и правила поведения.

8. Особенности правового регулирования надзора и контроля за соблюдением законности в процессе функционирования Банка России (особенности и основные направления прокурорского надзора, контрольные полномочия Счетной палаты России, внутренний аудит в Банке России).

9. Виды территориальных учреждений Банка России, особенности их правового положения, основные функции и полномочия.

10. Банк России – орган денежно-кредитного регулирования. Банк России как орган банковского регулирования и надзора.

Раздел II. Основы надзорной деятельности в банковской сфере (28 ч./ 8 ч.)

Занятие 3. Сущность надзорной деятельности (4 ч./ 2 ч.)

1. Понятие и содержание банковского надзора. Цели, объект и субъект банковского надзора.

2. Источники правового регулирования отношений по осуществлению банковского надзора.

3. Правовые принципы банковского надзора.

4. Предмет банковского надзора. Взаимосвязь банковского надзора и банковского регулирования. Отличие надзорных полномочий Банка России от его контрольных полномочий.

5. Особенности полномочий Банка России в сфере валютного и антимонопольного контроля.

6. Банковское регулирование и банковский надзор в особых условиях (реструктуризация кредитных организаций, предупреждение банкротства кредитных организаций, в условиях введения временной администрации).

7. Полномочия Банка России в сфере банковского регулирования и банковского надзора.

Занятие 4. Формы банковского надзора (6 ч./ 2 ч.)

1. Формы банковского надзора: общая характеристика, правовое закрепление.

2. Правовое регулирование предварительного банковского надзора.

3. Текущий (пруденциальный) банковский надзор: правила осуществления.

4. Надзор за проблемными банками. Общие положения о лицензировании банковской деятельности. Отзыв лицензии у кредитных организаций.

Занятие 5. Обязательные экономические нормативы деятельности кредитных организаций. Документарный и контактный банковский надзор (4 ч./ 2 ч.)

1. Система общих экономических нормативов банковской деятельности.

2. Содержание пруденциальных норм деятельности.

3. Принципы реализации документарного надзора.

4. Финансовое состояние кредитной организации: критерии определения. Анализ кредитной организации Центральным Банком.

5. Порядок осуществления инспекционной деятельности Центрального Банка.

6. Сущность и правовое регулирование проведения проверки кредитной организации Центральным Банком.

Занятие 6. Базельские принципы эффективного банковского надзора. Внутренний контроль в кредитных организациях. Профессиональное мотивированное суждение (6 ч./ 2 ч.)

1. Общие характеристики Базельских принципов эффективного

банковского надзора. Правовой статус Базельского комитета по банковскому надзору.

2. Политика управления рисками Банка России: цели и задачи управления рисками Банка России, принципы, классификация рисков.

3. Риск-ориентированный внутренний контроль в Центральном Банке Российской Федерации.

4. Риск-ориентированный внутренний контроль в кредитных организациях.

5. Профессиональное мотивированное суждение в правовой доктрине Российской Федерации.

6. Применение профессионального мотивированного суждения в практике ЦБ РФ и кредитных организаций.

Раздел III. Банковские правонарушения (10 ч./ 4 ч.)

Занятие 7. Банковский надзор в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (4 ч./ 2 ч.)

1. Применение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.

2. Понятие нелегального капитала.

3. Действия со стороны кредитной организации в случае подозрения факта легализации нелегальных доходов. Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов. Типовые правила внутреннего контроля в кредитной организации.

4. Порядок рассмотрения заявлений клиентов:

а) в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

б) в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;

в) в отношении которых было вынесено сообщение о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), подавших с целью обжалования решения об отказе.

Занятие 8. Правонарушения в банковской сфере (6 ч./ 2 ч.)

1. Классификации преступлений в банковской сфере.

2. Основные виды преступных посягательств в сфере банковского кредитования: мошенничество, незаконная банковская деятельность, фальсификация финансовых документов учета и отчетности финансовой организации и др.

3. Криминологическая характеристика личности преступника, совершающего общественно опасные деяния в банковской сфере.

4. Основные причины и условия совершения преступлений в банковской сфере и меры по их предупреждению.

5. Система и классификация составов административных правонарушений в сфере банковской деятельности, основные причины и условия их совершения.

6. Реализация административной ответственности за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности.

III. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Банковский надзор» представлено в Приложении 1 и включает в себя:

- план-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине, в том числе примерные нормы времени на выполнение по каждому заданию;
- характеристика (описание) заданий для самостоятельной работы студентов и методические рекомендации по их выполнению;
- требования к представлению и оформлению результатов самостоятельной работы;
- критерии оценки выполнения самостоятельной работы.

IV. КОНТРОЛЬ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ КУРСА

№ п/п	Контролируемые модули/ разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций	Оценочные средства		
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация	
Раздел I. Общие положения о Центральном Банке РФ (8 ч./ 4 ч.)					
1.	Занятие 1. Возникновение и развитие центральных банков. История развития Банка России как органа денежно-кредитного регулирования; Занятие 2. Правовой статус и функции Банка России. Основные направления деятельности Банка России. Полномочия Банка России в сфере банковского регулирования и банковского надзора	ОК-9 ОПК-3	Знает	УО-1 (собеседование)	УО-1 (собеседование), Вопросы к зачету: № 1-14
			Умеет	ПР-3 (эссе)	
			Владеет		
Раздел II. Основы надзорной деятельности в банковской сфере (16 ч./12 ч.)					
2.	Занятие 3. Сущность надзорной деятельности; Занятие 4. Формы банковского надзора; Занятие 5. Обязательные экономические нормативы деятельности кредитных организаций. Документарный и контактный банковский надзор; Занятие 6. Базельские принципы эффективного	ПК-5 ПК-18	Знает	УО-1 (собеседование)	УО-1 (собеседование), Вопросы к зачету: № 15-36
			Умеет	ПР-11 (разноуровневые задачи)	
			Владеет	ПР-11 (разноуровневые задачи)	ПР-11 (разноуровневые задачи)

	банковского надзора. Внутренний контроль в кредитных организациях. Профессиональное мотивированное суждение				
Раздел III. Банковские правонарушения (8 ч./ 4 ч.)					
3.	Занятие 7. Банковский надзор в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем; Занятие 8. Правонарушения в банковской сфере	ПК-13 ПК-18	Знает	УО-1 (собеседование)	УО-1 (собеседование), Вопросы к зачету: № 37-48
			Умеет	ПР-11 (разноуровневые задачи)	
			Владеет	ПР-11 (разноуровневые задачи)	ПР-11 (разноуровневые задачи)

Типовые контрольные задания, методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, а также критерии и показатели, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, представлены в Приложении 2.

V. СПИСОК УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература

(электронные и печатные издания)

1. Банковское право: конспект лекций: учебное пособие / А.С. Ермаков. Москва: Проспект, 2016. 222 с.

<http://lib.dvfu.ru:8080/lib/item?id=chamo:840541&theme=FEFU>

2. Банковское право России: учебник для бакалавриата и магистратуры по юридическим направлениям и специальностям / А.Г. Братко. Москва: Юрайт, 2015. 489 с.

<http://lib.dvfu.ru:8080/lib/item?id=chamo:784466&theme=FEFU>

3. Банковское право России: учебник для бакалавриата и магистратуры / А.Я. Курбатов; Высшая школа экономики (национальный исследовательский

университет). Москва: Юрайт: ИД Юрайт, 2014. 565 с.
<http://lib.dvfu.ru:8080/lib/item?id=chamo:784458&theme=FEFU>

4. Банковское право Российской Федерации: Учебник для магистратуры [Электронный ресурс] / Отв. ред. Грачева Е.Ю., 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юр.Норма, НИЦ ИНФРА-М, 2016. 368 с.
<http://znanium.com/catalog/product/549829>

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

6. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие / Т.Л. Мягкова. Саратов: Корпорация «Диполь», 2015. 212 с.
<http://www.iprbookshop.ru/30497.html>

7. Банковское право (3-е издание) [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н.Д. Эриашвили и др. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. 431 с.
<http://www.iprbookshop.ru/52442.html>

Дополнительная литература

(печатные и электронные издания)

1. Совершенствование банковского регулирования и надзора в России на основе международных принципов: Монография [Электронный ресурс] / Хасянова С.Ю. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. 234 с.
<http://znanium.com/catalog/product/536200>

2. Банковское законодательство: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления, специальности "Юриспруденция" [Электронный ресурс] / Эриашвили Н.Д., Сараджева О.В., Васильева О.В.; Под ред. Эриашвили Н.Д. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. 423 с.
<http://znanium.com/catalog/product/884322>

3. Совершенствование банковского регулирования и надзора в России на основе международных принципов [Электронный ресурс]: Монография / Хасянова С.Ю. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. 234 с.
<http://znanium.com/catalog/product/536200>
4. Банковские технологии и преступность [Электронный ресурс] / Шмонин А.В. М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2015. 303 с.
<http://znanium.com/catalog/product/859088>
5. Консолидированный надзор и раскрытие банковской информации [Электронный ресурс]: комментарий к Федеральному закону от 2 июля 2013 года № 146-ФЗ / Кондрат Е.Н. М.: Юстицинформ, 2014. -254 с.
<http://znanium.com/catalog/product/716422>

Нормативно-правовые материалы

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 (с поправками) // Рос. газета. 1993 г. 25 декабря // Справочно-правовая система КонсультантПлюс http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/.
2. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ // Собрание законодательства РФ, 1996, N 25, ст. 2954 // Справочно-правовая система КонсультантПлюс http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/.
3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ // Собрание законодательства РФ, 2002, N 1 (ч. 1), ст. 1 // Справочно-правовая система КонсультантПлюс http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/.
4. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон от 10.06.2002 г. N 86-ФЗ // Собрание законодательства РФ, 2002, N 28, ст. 2790 // Справочно-правовая система КонсультантПлюс http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/

5. О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02.12.1990 N 395-1 // Собрание законодательства РФ, 1996, N 6, ст. 492 // Справочно-правовая система КонсультантПлюс http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/.

6. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма: федер. закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ // Собрание законодательства РФ, 2001, N 33 (часть I), ст. 3418 // Справочно-правовая система КонсультантПлюс http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/.

7. О кредитных историях: федер. закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ // Собрание законодательства РФ, 2005, N 1 (часть I), ст. 44 // Справочно-правовая система КонсультантПлюс http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/.

8. О лицензировании отдельных видов деятельности: федер. закон от 08.08.2001 N 128-ФЗ // Собрание законодательства РФ, 2011, N 19, ст. 2716 // Справочно-правовая система КонсультантПлюс http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_113658/.

9. О требованиях к заявлению, составе межведомственной комиссии, порядке и сроках рассмотрения межведомственной комиссией заявления и документов и (или) сведений, представленных заявителем, порядке принятия решения по результатам такого рассмотрения и порядке сообщения межведомственной комиссией о принятом решении заявителю и финансовой организации: указание Банка России от 30.03.2018 N 4760-У // Вестник Банка России, 2018, N 33 // Справочно-правовая система КонсультантПлюс http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_295354/.

10. О повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов: методические рекомендации, утв. Банком России 14.01.2019 N 2-МР // Вестник Банка России, 2019, N 2. Справочно-правовая система КонсультантПлюс http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_315886/.

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Информационно-библиотечная база данных ДВФУ предоставляет возможность неограниченного доступа к следующим электронным ресурсам:

- Электронная библиотека диссертаций РГБ <http://diss.rsl.ru/>;
- Научная электронная библиотека (НЭБ) <http://elibrary.ru/defaultx.asp>;
- Электронно-библиотечная система znanium.com НИЦ "ИНФРА-М" <http://znanium.com/>;
- Электронно-библиотечная система IPRbooks <http://www.iprbookshop.ru/>;
- Электронно-библиотечная система издательства "ЮРАЙТ" <http://www.biblio-online.ru/home;jsessionid=31138d119c6575d963c72d3e0c93?0>
- Президентская библиотека имени Бориса Николаевича Ельцина <http://www.prlib.ru/Pages/about.aspx>;
- Сайт Центрального Банка Российской Федерации: <https://www.cbr.ru/>;
- Сайт Верховного суда Российской Федерации: www.vsrfl.ru;
- Сайт Базельского комитета по банковскому надзору: <https://www.bis.org/bcbs/>
- Сайт Министерства юстиции Российской Федерации: www.minjust.ru

Перечень информационных технологий и программного обеспечения

Место расположения компьютерной техники, на котором установлено программное обеспечение, количество рабочих мест	Перечень программного обеспечения
690922, г. Владивосток, остров Русский, полуостров Саперный, поселок Аякс, 10. Корпус 20 (D), учебные аудитории для проведения практических занятий, для	Microsoft Office - лицензия Standard Enrollment № 62820593. Дата окончания 2020-06-30. Родительская программа Campus 3 49231495. Торговый посредник:

<p>групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, «Для практических занятий» - D574, 25 рабочих мест</p>	<p>JSC "Softline Trade" Номер заказа торгового посредника: Tr000270647-18 ESET NOD32 Secure Enterprise Контракт №ЭА-091-18 от 24.04.2018</p>
<p>690922, г. Владивосток, остров Русский, полуостров Саперный, поселок Аякс, 10, корпус А - уровень 10, помещение для самостоятельной работы – каб. А1042, Читальный зал гуманитарных наук с открытым доступом Научной библиотеки</p>	<p>ЭУ0198072_ЭА-667-17_08.02.2018_Арт-Лайн Технолоджи_ПО ADOBE, ЭУ0201024_ЭА-091-</p>
<p>690922, г. Владивосток, остров Русский, полуостров Саперный, поселок Аякс, 10, корпус А - уровень 10, помещение для самостоятельной работы – каб. А1042, Читальный зал периодических изданий с открытым доступом Научной библиотеки</p>	<p>18_24.04.2018_Софтлайн Проекты_ПО ESET NOD32, ЭУ0205486_ЭА-261-18_02.08.2018_СофтЛайн Трейд_ПО Microsoft</p>

VI. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Основными видами занятий при изучении дисциплины «Банковский надзор» являются лекционные занятия и практические занятия.

Лекционные занятия акцентированы на наиболее важных теоретических и проблемных вопросах банковского надзора, призваны ориентировать студентов в предлагаемом материале, заложить научные и методологические основы для дальнейшей самостоятельной работы студентов, содействовать дальнейшему развитию их аналитического мышления, выработке собственной позиции по обсуждаемым проблемам банковского надзора.

Практические (семинарские) занятия призваны ориентировать студентов не только на приобретение новых знаний, но и совершенствование профессиональных компетенций.

Особо значимой для профессиональной подготовки студентов является *самостоятельная работа* по курсу. В нее входит: написание эссе, решение практических (ситуационных) задач, подготовка к зачету.

Для более глубокой проработки вопросов каждой темы дисциплины «Банковский надзор» студенту рекомендуется использовать рекомендованные источники в списке нормативного материала, судебной практики и литературы (учебные пособия, учебники, монографии), а также

следить за изменениями банковского законодательства и анализировать судебную практику, связанную с банковским надзором.

Практические (семинарские) занятия по дисциплине «Банковский надзор» строятся как беседа-дискуссия по каждому вопросу плана. При изучении курса необходимо прорабатывать темы в той последовательности, в которой они даны в программе и планах практических занятий. Проработку каждого из вопросов целесообразно начинать со знакомства с содержанием соответствующего раздела программы курса и обращения к обозначенным в списке литературы источникам.

Практические (семинарские) занятия проводятся для получения студентами основных теоретических (учебных, научных) знаний, а также в целях закрепления теоретических положений банковского законодательства, обобщения судебной и административной практики и обсуждения мнений ученых-теоретиков. Посещая лекции, активно работая на практических занятиях и выполняя задания для самостоятельной работы, студенты должны научиться работать с источниками в процессе теоретического решения задач и наработать практические навыки использования норм материального и процессуального права.

Методы проверки знаний студентов:

1. Собеседование (УО-1) – 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.

2. Эссе (ПР-3), которое позволяет оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария дисциплины «Банковский надзор», делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Эссе – это сочинение небольшого объема, свободно выражающее индивидуальные впечатления и размышления по поводу услышанного, прочитанного, просмотренного.

Цель работы – раскрыть предложенную тему путем приведения каких-либо аргументов.

Эссе не может содержать много идей. Оно отражает только один вариант размышлений и развивает его. При написании эссе студентам следует четко отвечать на поставленный вопрос и не отклоняться от темы.

Структуру эссе составляет вступление (суть и обоснование выбранной темы), основная часть (аргументация и доводы) и заключение (выводы в результате исследования). Студенту следует раскрывать эссе последовательно, соответствуя структуре.

3. Решение практических (ситуационных) задач (ПР-11), которое показывает степень формирования у студентов практических навыков применения законодательства о банковском надзоре.

Для правильного решения задач по конкретной теме студент должен предварительно изучить действующее банковское законодательство, иной нормативно-правовой материал по теме, относящийся как к банковскому надзору, так и к другим отраслям права, лекционный и учебный материалы, монографическую литературу, научные статьи и комментарии, рекомендованные планом семинарских и практических занятий. Решение задач на практическом занятии состоит в изложении студентом обстоятельств дела, основного вопроса задачи, вопросов, от которых зависит решение, ответов на них. Решение должно быть развернутым, последовательным, аргументированным, подкрепленным ссылками на фактические обстоятельства дела, нормами законодательства о банковском надзоре, иной нормативный материал. Ответ на вопрос задачи предполагает доказывание студентом избранного им решения.

При решении задачи необходимо уяснить содержание задачи и все обстоятельства дела, а также внимательно проанализировать доводы

конфликта и дать им оценку с точки зрения действующего банковского законодательства.

Если в задаче уже приведено решение суда или иного органа, требуется оценить его обоснованность и законность.

Помимо этого, необходимо ответить на теоретические вопросы, поставленные в задаче в связи с предложенной ситуацией.

Решение задачи должно содержать:

- краткое изложение обстоятельств дела;
- юридическая оценка юридического дела;
- ссылки на конкретные нормы соответствующего закона или иного правового акта по рассматриваемому делу;
- выводы и их обоснование по постановленному в задаче вопросу.

Решение практических (ситуационных) задач оформляется в письменном виде и сдается на проверку преподавателю.

Формой итогового контроля знаний студентов выступает *зачет*.

В подготовку к зачету ходит повторение пройденного материала. Для упрощения процесса подготовки рекомендуем подготовить и записать ответы на вопросы, а также отметить наиболее трудные, которые вызывают сложности при подготовке. Также целесообразно делать к каждой теме словарь основных терминов (понятий) курса.

Во время подготовки к зачету студенту необходимо систематизировать всю совокупность знаний, полученных как по результатам изучения дисциплины «Банковский надзор», так и по другим смежным дисциплинам (гражданское право, банковское право, административное право, уголовное право и пр.).

О степени готовности студента к зачету свидетельствует свободное владение терминологией дисциплины «Банковский надзор», знание основных трудов российских ученых в области банковского надзора, умение ориентироваться в основных дискуссионных вопросах дисциплины.

Зачет проводится в форме устного опроса – собеседования (УО-1)

Собеседование (УО-1) – 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.

Устный опрос (собеседование) включает в себя не менее два вопроса с предварительной подготовкой студента (не более 30 минут). Также в ходе проверки практических навыков освоения дисциплины «Банковский надзор» студентам необходимо решить практическую задачу (на ее решение отводится до 40 минут).

VII. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование оборудованных помещений для проведения учебных занятий по дисциплине и помещений для самостоятельной работы	Перечень основного оборудования
690922, г. Владивосток, остров Русский, полуостров Саперный, поселок Аякс, 10. Корпус 20 (D), учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, «Для лекционных занятий» - D 212(D348)	Экран проекционный ScreenLineTrimWhiteIce, 50 см. размер рабочей области 236x147 см; Мультимедийный проектор, Mitsubishi EW330U, 3000 ANSI Lumen, 1280x800; Акустическая система Extron SI 3CT LP (пара); Документ-камера Avervision CP355AF; Усилитель мощности Extron XPA 2001-100v; Микрофонная радиосистема Sennheiser EW 122 G3; Цифровой аудиопроцессор, Extron DMP 44 LC; Расширение для контроллера управления Extron IPL T CR48; Сетевой контроллер управления Extron IPL T S4; Матричный коммутатор DVI 4x4. Extron DXP 44 DVI PRO; Усилитель-распределитель DVI сигнала, Extron DVI DA2; ЖК-панель 47M, Full HD, LG M4716CCBA
690922, г. Владивосток, остров Русский, полуостров Саперный, поселок Аякс, 10. Корпус 20 (D), учебные аудитории для проведения практических занятий, для групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, «Для практических занятий» - D333, D334, D336, D340, D343, D427, D434, D435, D438, D442, D443, D446, D581, D589	Экран проекционный ScreenLine Trim White Ice, 50 см. размер рабочей области 236x147 см; Мультимедийный проектор, Mitsubishi

<p>групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, «Для практических занятий» - D574</p>	<p>EW330U, 3000 ANSI Lumen, 1280x800; ЖК-панель 47M, Full HD, LG M4716CCBA; моноблок Lenovo C360G-i34164G500UDK, RAM 4G, HDD 500G, DVDRW, OS FreeDOS, 19.5 LED – 25 автоматизированных рабочих мест, программных средств MS Office 7.0, сетевого оборудования, с подключением в Интернет</p>
<p>690922, г. Владивосток, остров Русский, полуостров Саперный, поселок Аякс, 10, корпус А - уровень 10, помещение для самостоятельной работы – каб. А1042, Читальный зал гуманитарных наук с открытым доступом Научной библиотеки</p>	<p>Моноблок Lenovo C360G-i34164G500UDK – 115 шт. Интегрированный сенсорный дисплей Polymedia FlipBox Копир-принтер-цветной сканер в e-mail с 4 лотками Xerox WorkCentre 5330 (WC5330C) Полноцветный копир-принтер-сканер Xerox WorkCentre 7530 (WC7530CPS) Оборудование для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья: Дисплей Брайля Focus-40 Blue – 3 шт. Дисплей Брайля Focus-80 Blue Рабочая станция Lenovo ThinkCentre E73z – 3 шт. Видео увеличитель ONYX Swing-Arm PC edition Маркер-диктофон Touch Мемо цифровой Устройство портативное для чтения плоскочечатных текстов PEarl Сканирующая и читающая машина для незрячих и слабовидящих пользователей SARA Принтер Брайля Emprint SpotDot - 2 шт. Принтер Брайля Everest - D V4 Видео увеличитель ONYX Swing-Arm PC edition Видео увеличитель Topaz 24” XL стационарный электронный Обучающая система для детей тактильно-речевая, либо для людей с ограниченными возможностями здоровья Увеличитель ручной видео RUBY портативный – 2шт. Экран Samsung S23C200B Маркер-диктофон Touch Мемо цифровой</p>
<p>690922, г. Владивосток, остров Русский, полуостров Саперный, поселок Аякс, 10, корпус А - уровень 10, помещение для самостоятельной работы – каб. А1042, Читальный зал периодических изданий с открытым доступом Научной библиотеки</p>	<p>Моноблок Lenovo C360G-i34164G500UDK – 5 шт. Копир-принтер-цветной сканер в e-mail с 4 лотками Xerox WorkCentre 5330 (WC5330C)</p>

В целях обеспечения специальных условий обучения инвалидов и лиц с

ограниченными возможностями здоровья в ДВФУ все здания оборудованы пандусами, лифтами, подъемниками, специализированными местами, оснащенными туалетными комнатами, табличками информационно-навигационной поддержки.



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДФУ)

ЮРИДИЧЕСКАЯ ШКОЛА

**УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ
РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ
по дисциплине «Банковский надзор»
Направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция
Форма подготовки очная/заочная**

**Владивосток
2017**

План-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине

№ п/п	Дата/сроки выполнения	Вид самостоятельной работы	Примерные нормы времени на выполнение	Форма контроля
1.	В течение семестра	Решение практических (ситуационных) задач	40 ч./ 60 ч.	ПР-11 (разноуровневые задачи)
2.	В течение семестра	Подготовка к зачету	22 ч./ 44 ч.	Зачет в виде УО-1 (собеседование)
3.	В конце семестра	Написание эссе	10 ч./ 12 ч.	ПР-3 (эссе)

Методические рекомендации по решению задач

Для правильного решения задач по конкретной теме студент должен предварительно изучить действующее банковское законодательство, иной нормативно-правовой материал по теме, относящийся как к банковскому надзору, так и к другим отраслям права, лекционный и учебный материалы, монографическую литературу, научные статьи и комментарии, рекомендованные планом семинарских и практических занятий. Решение задач на практическом занятии состоит в изложении студентом обстоятельств дела, основного вопроса задачи, вопросов, от которых зависит решение, ответов на них. Решение должно быть развернутым, последовательным, аргументированным, подкрепленным ссылками на фактические обстоятельства дела, нормами законодательства о банковском надзоре, иной нормативный материал. Ответ на вопрос задачи предполагает доказывание студентом избранного им решения.

При решении задачи необходимо уяснить содержание задачи и все обстоятельства дела, а также внимательно проанализировать доводы конфликта и дать им оценку с точки зрения действующего банковского законодательства.

Если в задаче уже приведено решение суда или иного органа, требуется оценить его обоснованность и законность.

Помимо этого, необходимо ответить на теоретические вопросы, поставленные в задаче в связи с предложенной ситуацией.

Решение задачи должно содержать:

- краткое изложение обстоятельств дела;
- юридическая оценка юридического дела;
- ссылки на конкретные нормы соответствующего закона или иного правового акта по рассматриваемому делу;
- выводы и их обоснование по постановленному в задаче вопросу.

Решение практических (ситуационных) задач оформляется в письменном виде и сдается на проверку преподавателю.

Примерный перечень практических (ситуационных) задач:

Задача 1 (Занятие 3).

Территориальное учреждение Банка России выпустило нормативный акт, который определял особенности открытия кредитных организаций (их филиалов) и их деятельности в субъекте РФ, где функционирует данное территориальное учреждение.

Вы – консультант руководителя кредитной организации, которая предполагала открыть филиал в регионе. С учетом принятых законов и иных нормативно-правовых актов, каково будет Ваше заключение о необходимости следования требованиям данного нормативного акта?

Задача 2 (Занятие 4).

10 октября 2013 года была учреждена кредитная организация ООО «Краснодарский банк».

Впоследствии в ходе проведенных инспекционных проверок деятельности ООО «Краснодарский банк» установлены многочисленные факты осуществления банком высокорискованной кредитной политики и отсутствия адекватных резервов по кредитным рискам, а также нарушения правил ведения бухгалтерского учета, за которые Банком России неоднократно применялись меры воздействия.

Кроме того, ООО «Краснодарский банк» систематически представлял в Банк России недостоверную отчетность, которая маскировала неудовлетворительное финансовое положение банка и наличие у него оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства).

Есть ли основания для отзыва лицензии у кредитной организации? Каково правовое регулирование отзыва лицензии у кредитных организаций? Издание какого правового акта требуется для отзыва лицензии у кредитной организации? В каких случаях Банк России применяет такую крайнюю меру, как отзыв лицензии? Приведите примеры из практики.

Каков порядок отзыва лицензии у кредитных организаций?

Изменится ли решение, если бы органы управления предприняли необходимые меры по приведению его деятельности в соответствие с банковским законодательством и нормативными актами Банка России?

Задача 3 (Занятие 5).

Дайте обобщенное толкование норм Указания Банка России от 11 июня 2014 года № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» (в последней редакции). Раскройте основные методы и способы оценки финансовой устойчивости банка в соответствии с данным правовым актом.

Задача 4 (Занятие 6).

Банк России издал рекомендации, связанные с оценкой банками операционного риска. При проверке одного из банков проверяющие выявили, что проверяемый банк не следует данным рекомендациям, и вышли к руководителю надзорного органа с предложением применить меру воздействия за несоблюдение банком данных рекомендаций.

Оцените ситуацию. Дайте консультацию по вопросам: какую меру обоснованно применить в данном случае? Может ли быть применен штраф за несоблюдение рекомендаций Банка России?

Задача 5 (Занятие 7).

В 2015 году Росфинмониторинг в целях предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с легализацией (отмыванием) денежных средств, полученных преступным путем, сформировал перечень организаций и физических лиц, отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности и терроризму, а также лиц, участвующих в сомнительных операциях.

Каковы признаки сомнительных операций в практике банков? Каковы условия их совершения?

Какие инструменты предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с легализацией (отмыванием) денежных средств, полученных преступным путем, Вы знаете?

Правомочен ли Росфинмониторинг осуществлять формирование таких перечней?

Задача 6 (Занятие 8).

Решением Дальневосточного государственного управления Банка России от 21.11.2012 на ООО «Владивостокский Банк» за нарушение ст. 62 ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации» был наложен штраф в размере 100.000 руб. с предложением уплатить штраф в течение 30 дней со дня вступления решения в законную силу. Основанием для привлечения к ответственности послужило нарушение Банком обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала).

Владивостокский Банк обжаловал данное решение в Арбитражный суд Приморского края. Суд квалифицировал данное нарушение как гражданско-

правовое, нарушающее ст. 74 ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации».

Обосновано ли решение суда?

Критерии оценки практических (ситуационных) задач приведены в Приложении 2.

Методические рекомендации по написанию эссе

Эссе – это сочинение небольшого объема, свободно выражающее индивидуальные впечатления и размышления по поводу услышанного, прочитанного, просмотренного. Данное средство текущего контроля позволяет оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария дисциплины «Банковский надзор», делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Цель работы – раскрыть предложенную тему путем приведения каких-либо аргументов.

Эссе не может содержать много идей. Оно отражает только один вариант размышлений и развивает его. При написании эссе студентам следует четко отвечать на поставленный вопрос и не отклоняться от темы.

Структуру эссе составляет вступление (суть и обоснование выбранной темы), основная часть (аргументация и доводы) и заключение (выводы в результате исследования). Студенту следует раскрывать эссе последовательно, соответствуя структуре.

Примерный перечень тем эссе:

1. Закономерности возникновения и развития центральных банков в РФ и странах зарубежья;
2. Влияние экономических процессов на правовой статус центральных банков;

3. Место центральных банков в системе органов государственной власти через призму мирового исторического развития;
4. Проблемы развития банковской системы в России;
5. Экономические и управленческие меры, реализуемые для достижения эффективности деятельности банков России;
6. Сравнительно-правовой анализ принципов этики и служебного поведения служащих кредитных организаций в России и за рубежом;
7. Корпоративная культура в кредитных организациях.

Методические рекомендации для подготовки к зачету

В подготовку к зачету ходит повторение пройденного материала. Для упрощения процесса подготовки рекомендуем подготовить и записать ответы на вопросы, а также отметить наиболее трудные, которые вызывают сложности при подготовке. Также целесообразно делать к каждой теме словарь основных терминов (понятий) курса.

Во время подготовки к зачету студенту необходимо систематизировать всю совокупность знаний, полученных как по результатам изучения дисциплины «Банковский надзор», так и по другим смежным дисциплинам (гражданское право, банковское право, административное право, уголовное право и пр.).

О степени готовности студента к зачету свидетельствует свободное владение терминологией дисциплины «Банковский надзор», знание основных трудов российских ученых в области банковского надзора, умение ориентироваться в основных дискуссионных вопросах дисциплины.

Перечень вопросов к зачету по дисциплине «Банковский надзор», а также критерии оценки устного ответа на зачете приведены в Приложении 2.



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДФУ)

ЮРИДИЧЕСКАЯ ШКОЛА

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине «Банковский надзор»
Направление подготовки 40.03.01 Юриспруденция
Форма подготовки очная/заочная

Владивосток
2017

Паспорт фонда оценочных средств

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции	
ОК-9 способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	Знает	экономические проблемы и общественные процессы через историческую призму; законы и закономерности, проявляющиеся в поведении субъектов банковского надзора; современное состояние мировой экономики и особенности функционирования рынков банковских услуг; принципы и методы организации и функционирования Центрального Банка РФ.
	Умеет	ориентироваться в мировом историческом процессе, анализировать экономические процессы и явления, происходящие в банковской сфере; использовать экономические знания для понимания закономерностей исторического процесса, анализа значимых проблем и процессов, решения задач, возникающих в банковской сфере; самостоятельно осваивать прикладные экономические знания, необходимые для работы в сфере банковского надзора
	Владеет	методологией самостоятельного анализа и прогнозирования развития явлений, процессов, событий, происходящих в банковской сфере; навыками целостного подхода к анализу проблем, возникающих в банковской сфере; навыками постановки экономических и управленческих целей и их эффективного достижения, исходя из интересов субъектов банковского надзора и с учетом непосредственных и отдаленных результатов
ОПК-3 способность добросовестно исполнять профессиональные обязанности, соблюдать принципы этики юриста	Знает	понятие этика, мораль, моральное сознание, в том числе задачи этики и морали, устанавливаемые кодексами профессиональной этики работников кредитных организаций
	Умеет	добросовестно исполнять свои профессиональные обязанности, соблюдать принципы этики юриста, работающего в банковской сфере; давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам применения законодательства о банках и банковской деятельности
	Владеет	культурой служебных отношений, навыками уважительного отношения к банковскому праву
ПК-5 способность принимать решения и совершать	Знает	правила правоприменения, регулирующие порядок принятия решений и совершения юридических действий, необходимых для

юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации		осуществления банковского надзора; действующее законодательство, регулирующие отношения по осуществлению банковского надзора
	Умеет	выбирать соответствующие нормы права, позволяющие принять правильное решение и совершить юридические действия, необходимые для осуществления банковского надзора; правильно толковать нормы банковского права, анализировать технологические процессы в банковской сфере и составлять различные юридические документы (акты проверок, заключения и др.) в соответствии с нормами, регламентирующими порядок осуществления банковского надзора
	Владеет	методами принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с нормами банковского законодательства, регулирующего отношения по осуществлению банковского надзора, грамотно оперировать судебной практикой и практикой ЦБ РФ.
ПК-13 способность осуществлять предупреждение правонарушений, выявлять и устранять причины и условия, способствующие их совершению	Знает	основные причины, порождающие правонарушающее поведение субъектов банковского права (кредитных и иных организаций), их социально-психологическую природу, а также условия, способствующие совершению банковского правонарушения; основные элементы механизма совершения банковского правонарушения, в том числе юридическое наполнение и значение мотива, способа и отношения субъекта банковского права к совершенному преступному деянию; структурные элементы характеристики личности преступника, совершающего правонарушение в банковской сфере
	Умеет	правильно организовать работу по обнаружению причин, порождающих правонарушающее поведение субъектов банковского права и условий, способствующих их совершению и их нейтрализации
	Владеет	методиками специально-криминологического и индивидуального предупреждения преступлений в банковской сфере
ПК-18 способность давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах	Знает	положения банковского законодательства, основные правила применения правовых норм к отношениям, возникающих вследствие осуществления банковского надзора, основные принципы профессиональной банковской деятельности, наиболее часто встречающиеся при этом ошибки; основы процесса консультирования

юридической деятельности		клиентов и правила работы с заявлениями клиентов
	Умеет	выделять юридически значимые обстоятельства, анализировать нормы банковского права и практику, выявлять альтернативы действий клиента для достижения его целей, разъяснять клиенту правовую основу его проблемы и возможные решения, прогнозировать последствия действий клиента; правильно оценить сложившуюся при осуществлении банковской деятельности ситуацию и делать из этого соответствующие закону выводы
	Владеет	основными методиками дачи квалифицированных юридических заключений и консультаций по вопросам применения законодательства о банках и банковской деятельности

№ п/п	Контролируемые модули/ разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций	Оценочные средства		
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация	
Раздел I. Общие положения о Центральном Банке РФ (8 ч./ 4 ч.)					
1.	Занятие 1. Возникновение и развитие центральных банков. История развития Банка России как органа денежно-кредитного регулирования; Занятие 2. Правовой статус и функции Банка России. Основные направления деятельности Банка России. Полномочия Банка России в сфере банковского регулирования и банковского надзора	ОК-9 ОПК-3	Знает	УО-1 (собеседование)	УО-1 (собеседование), Вопросы к зачету: № 1-14
			Умеет	ПР-3 (эссе)	
			Владеет		
Раздел II. Основы надзорной деятельности в банковской сфере (16 ч./12 ч.)					
2.	Занятие 3. Сущность надзорной деятельности; Занятие 4. Формы банковского надзора; Занятие 5. Обязательные экономические нормативы деятельности кредитных организаций. Документарный и	ПК-5 ПК-18	Знает	УО-1 (собеседование)	УО-1 (собеседование), Вопросы к зачету: № 15-36
			Умеет	ПР-11 (разноуровневые задачи)	
			Владеет	ПР-11 (разноуровневые задачи)	ПР-11 (разноуровневые задачи)

	контактный банковский надзор; Занятие 6. Базельские принципы эффективного банковского надзора. Внутренний контроль в кредитных организациях. Профессиональное мотивированное суждение				
Раздел III. Банковские правонарушения (8 ч./ 4 ч.)					
3.	Занятие 7. Банковский надзор в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем; Занятие 8. Правонарушения в банковской сфере	ПК-13 ПК-18	Знает	УО-1 (собеседование)	УО-1 (собеседование), Вопросы к зачету: № 37-48
			Умеет	ПР-11 (разноуровневые задачи)	
			Владеет	ПР-11 (разноуровневые задачи)	ПР-11 (разноуровневые задачи)

Шкала оценивания уровня сформированности компетенций

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции		критерии	показатели
ОК-9 способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	Знает (пороговый уровень)	экономические проблемы и общественные процессы через историческую призму; законы и закономерности, проявляющиеся в поведении субъектов банковского надзора; современное состояние мировой экономики и особенности функционирования рынков банковских услуг; принципы и методы организации и функционирования Центрального Банка РФ	Знание экономических проблем и общественных процессов через историческую призму; знание законов и закономерностей, проявляющихся в поведении субъектов банковского надзора; знание современного состояния мировой экономики и особенности функционирования рынков банковских услуг; знанием принципов и методов организации и функционирования Центрального	Способность охарактеризовать экономические проблемы и общественные процессы через историческую призму; Способность анализировать законы и закономерности, проявляющиеся в поведении субъектов банковского надзора; Способность анализировать современное состояние мировой экономики и особенности функционирования рынков банковских услуг; Способность

			Банка РФ	охарактеризовать принципы и методы организации и функционирования Центрального Банка РФ
Умеет (продвинутой)	ориентироваться в мировом историческом процессе, анализировать экономические процессы и явления, происходящие в банковской сфере; использовать экономические знания для понимания закономерностей исторического процесса, анализа значимых проблем и процессов, решения задач, возникающих в банковской сфере; самостоятельно осваивать прикладные экономические знания, необходимые для работы в сфере банковского надзора	ориентироваться в мировом историческом процессе, анализировать экономические процессы и явления, происходящие в банковской сфере; Умения использовать экономические знания для понимания закономерностей исторического процесса, анализа значимых проблем и процессов, решения задач, возникающих в банковской сфере; Умение самостоятельно осваивать прикладные экономические знания, необходимые для работы в сфере банковского надзора	Умение ориентироваться в мировом историческом процессе, анализировать экономические процессы и явления, происходящие в банковской сфере; Умения использовать экономические знания для понимания закономерностей исторического процесса, анализа значимых проблем и процессов, решения задач, возникающих в банковской сфере; Умение самостоятельно осваивать прикладные экономические знания, необходимые для работы в сфере банковского надзора	Способность ориентироваться в мировом историческом процессе, анализировать экономические процессы и явления, происходящие в банковской сфере; Способность использовать экономические знания для понимания закономерностей исторического процесса, анализа значимых проблем и процессов, решения задач, возникающих в банковской сфере; Способность самостоятельно осваивать прикладные экономические знания, необходимые для работы в сфере банковского надзора
Владеет (высокий)	методологией самостоятельного анализа и прогнозирования развития явлений, процессов, событий, происходящих в банковской сфере; навыками целостного подхода к анализу проблем, возникающих в	методологией самостоятельного анализа и прогнозирования развития явлений, процессов, событий, происходящих в банковской сфере; Владение навыками целостного подхода к анализу	Владение методологией самостоятельного анализа и прогнозирования развития явлений, процессов, событий, происходящих в банковской сфере; Владение навыками целостного	Способность руководствоваться методологией самостоятельного анализа и прогнозирования развития явлений, процессов, событий, происходящих в банковской сфере; Способность проявлять навыки целостного

		банковской сфере; навыками постановки экономических и управленческих целей и их эффективного достижения, исходя из интересов субъектов банковского надзора и с учетом непосредственных и отдаленных результатов	проблем, возникающих в банковской сфере; Владение навыками постановки экономических и управленческих целей и их эффективного достижения, исходя из интересов субъектов банковского надзора и с учетом непосредственных и отдаленных результатов	подхода к анализу проблем, возникающих в банковской сфере; Способность проявлять навыки постановки экономических и управленческих целей и их эффективного достижения, исходя из интересов субъектов банковского надзора и с учетом непосредственных и отдаленных результатов
ОПК-3 способность добросовестно исполнять профессиональные обязанности, соблюдать принципы этики юриста	Знает (пороговый уровень)	понятие этики, мораль, моральное сознание, в том числе задачи этики и морали, устанавливаемые кодексами профессиональной этики работников кредитных организаций	Знание понятия этики, морали, морального сознания, в том числе задач этики и морали, устанавливаемых кодексами профессиональной этики работников кредитных организаций	Способность дать понятие этики, морали, морального сознания, в том числе задач этики и морали, устанавливаемых кодексами профессиональной этики работников кредитных организаций
	Умеет (продвинутой)	добросовестно исполнять свои профессиональные обязанности, соблюдать принципы этики юриста, работающего в банковской сфере; давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам применения законодательства о банках и банковской деятельности	Умение добросовестно исполнять свои профессиональные обязанности, соблюдать принципы этики юриста, работающего в банковской сфере; Умение давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам применения законодательства о банках и банковской деятельности	Способность добросовестно исполнять свои профессиональные обязанности, соблюдать принципы этики юриста, работающего в банковской сфере; Способность давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам применения законодательства о банках и банковской деятельности
	Владеет	культурой	Владение	Способность

	(высокий)	служебных отношений, навыками уважительного отношения к банковскому праву	культурой служебных отношений, навыками уважительного отношения к банковскому праву	использовать навыки культуры служебных отношений, уважительного отношения к банковскому праву
ПК-5 способность принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законодательством Российской Федерации	Знает (пороговый уровень)	правила правоприменения, регулирующие порядок принятия решений и совершения юридических действий, необходимых для осуществления банковского надзора; действующее законодательство, регулирующее отношения по осуществлению банковского надзора	Знание правил правоприменения, регулирующих порядок принятия решений и совершения юридических действий, необходимых для осуществления банковского надзора; Знание действующего законодательства, регулирующего отношения по осуществлению банковского надзора	Способность перечислить правоприменения, регулирующие порядок принятия решений и совершения юридических действий, необходимых для осуществления банковского надзора; Способность охарактеризовать действующее законодательство, регулирующее отношения по осуществлению банковского надзора
	Умеет (продвинутой)	выбирать соответствующие нормы права, позволяющие принять правильное решение и совершить юридические действия, необходимые для осуществления банковского надзора; правильно толковать нормы банковского права, анализировать технологические процессы в банковской сфере и составлять различные юридические документы (акты проверок, заключения и др.)	Умение выбирать соответствующие нормы права, позволяющие принять правильное решение и совершить юридические действия, необходимые для осуществления банковского надзора; Умение правильно толковать нормы банковского права, анализировать технологические процессы в банковской сфере и составлять различные юридические документы (акты проверок,	Способность выбирать соответствующие нормы права, позволяющие принять правильное решение и совершить юридические действия, необходимые для осуществления банковского надзора; Способность толковать нормы банковского права, анализировать технологические процессы в банковской сфере и составлять различные юридические документы (акты проверок,

		в соответствии с нормами, регламентирующими порядок осуществления банковского надзора	заклучения и др.) в соответствии с нормами, регламентирующими порядок осуществления банковского надзора	заклучения и др.) в соответствии с нормами, регламентирующими порядок осуществления банковского надзора
	Владеет (высокий)	методами принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с нормами банковского законодательства, регулирующего отношения по осуществлению банковского надзора, грамотно оперировать судебной практикой и практикой ЦБ РФ	Владение методами принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с нормами банковского законодательства, регулирующего отношения по осуществлению банковского надзора; Владение навыками правильного применения судебной практики и практики ЦБ РФ.	Способность применять методы принятия решений и совершения юридических действий в точном соответствии с нормами банковского законодательства, регулирующего отношения по осуществлению банковского надзора; Способность грамотно оперировать судебной практикой и практикой ЦБ РФ.
ПК-13 способность осуществлять предупреждение правонарушений, выявлять и устранять причины и условия, способствующие их совершению	Знает (пороговый уровень)	основные причины, порождающие правонарушающее поведение субъектов банковского права (кредитных и иных организаций), их социально-психологическую природу, а также условия, способствующие совершению банковского правонарушения; основные элементы механизма совершения банковского правонарушения, в том числе юридическое наполнение и значение мотива,	Знание основных причин, порождающих правонарушающее поведение субъектов банковского права (кредитных и иных организаций), их социально-психологическую природу, а также условий, способствующих совершению банковского правонарушения; Знание основных элементов механизма совершения банковского правонарушения, в том числе юридическое наполнение и значение мотива,	Способность охарактеризовать основные причины, порождающие правонарушающее поведение субъектов банковского права (кредитных и иных организаций), их социально-психологическую природу, а также условия, способствующие совершению банковского правонарушения; Способность раскрыть основные элементы механизма совершения банковского правонарушения, в

		способа и отношения субъекта банковского права к совершенному преступному деянию; структурные элементы характеристики личности преступника, совершающего правонарушения в банковской сфере	способа и отношения субъекта банковского права к совершенному преступному деянию; Знание структурных элементов характеристики личности преступника, совершающего правонарушения в банковской сфере	том числе юридическое наполнение и значение мотива, способа и отношения субъекта банковского права к совершенному преступному деянию; Способность перечислить структурные элементы характеристики личности преступника, совершающего правонарушения в банковской сфере
	Умеет (продвинутый)	правильно организовать работу по обнаружению причин, порождающих правонарушающее поведение субъектов банковского права и условий, способствующих их совершению и их нейтрализации	Умение правильно организовать работу по обнаружению причин, порождающих правонарушающее поведение субъектов банковского права и условий, способствующих их совершению и их нейтрализации	Способность правильно организовать работу по обнаружению причин, порождающих правонарушающее поведение субъектов банковского права и условий, способствующих их совершению и их нейтрализации
	Владеет (высокий)	методиками специально-криминологического и индивидуального предупреждения преступлений в банковской сфере	Владение методиками специально-криминологического и индивидуального предупреждения преступлений в банковской сфере	Способность применить методики специально-криминологического и индивидуального предупреждения преступлений в банковской сфере
ПК-18 способность давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности	Знает (пороговый уровень)	положения банковского законодательства, основные правила применения правовых норм к отношениям, возникающим вследствие осуществления	Знание положений банковского законодательства, основных правил применения правовых норм к отношениям, возникающим вследствие осуществления	Способность охарактеризовать положения банковского законодательства, основные правила применения правовых норм к отношениям, возникающим

		банковского надзора, основные принципы профессиональной банковской деятельности, наиболее часто встречающиеся при этом ошибки; основы процесса консультирования клиентов и правила работы с заявлениями клиентов	банковского надзора; Знание основных принципов профессиональной банковской деятельности, наиболее часто встречающихся при этом ошибок; Знание основ процесса консультирования клиентов и правила работы с заявлениями клиентов	вследствие осуществления банковского надзора, основные принципы профессиональной банковской деятельности, наиболее часто встречающиеся при этом ошибки; Способность раскрыть основы процесса консультирования клиентов и правила работы с заявлениями клиентов
	Умеет (продвинутый)	выделять юридически значимые обстоятельства, анализировать нормы банковского права и практику, выявлять альтернативы действий клиента для достижения его целей, разъяснять клиенту правовую основу его проблемы и возможные решения, прогнозировать последствия действий клиента; правильно оценить сложившуюся при осуществлении банковской деятельности ситуацию и делать из этого соответствующие закону выводы	Умение выделять юридически значимые обстоятельства; Умение анализировать нормы банковского права и практику; Умение выявлять альтернативы действий клиента для достижения его целей; Умение разъяснять клиенту правовую основу его проблемы и возможные решения, прогнозировать последствия действий клиента; Умение правильно оценить сложившуюся при осуществлении банковской деятельности ситуацию и делать из этого соответствующие закону выводы	Способность выделять юридически значимые обстоятельства; Способность анализировать нормы банковского права и практику; Способность выявлять альтернативы действий клиента для достижения его целей; Способность разъяснять клиенту правовую основу его проблемы и возможные решения, прогнозировать последствия действий клиента; Способность правильно оценить сложившуюся при осуществлении банковской деятельности ситуацию и делать из этого соответствующие закону выводы

	Владеет (высокий)	основными методиками дачи квалифицированных юридических заключений и консультаций по вопросам применения законодательства о банках и банковской деятельности	Владение методиками дачи квалифицированных юридических заключений и консультаций по вопросам применения законодательства о банках и банковской деятельности	Способность давать квалифицированные юридические заключения и консультации по вопросам применения законодательства о банках и банковской деятельности
--	----------------------	--	---	---

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Текущая аттестация студентов. Текущая аттестация студентов по дисциплине «Банковский надзор» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной.

Текущая аттестация по дисциплине «Банковский надзор» проводится в форме контрольных мероприятий (эссе, решение ситуационных задач) по оцениванию фактических результатов обучения студентов и осуществляется ведущим преподавателем.

Методы проверки знаний студентов:

1. Собеседование (УО-1) – средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с дисциплиной «Банковский надзор», и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.

2. Эссе (ПР-3), которое позволяет оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария дисциплины «Банковский надзор», делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

3. Решение практических (ситуационных) задач (ПР-11), которое показывает степень формирования у студентов практических навыков применения законодательства о банковском надзоре.

Объектами оценивания выступают:

- учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);
- степень усвоения теоретических знаний;
- уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы;
- результаты самостоятельной работы.

Промежуточная аттестация студентов. Промежуточная аттестация студентов по дисциплине «Банковский надзор» проводится в соответствии с локальными нормативными актами ДВФУ и является обязательной. Промежуточная аттестация проводится в виде зачета.

При подготовке к зачету в качестве ориентира студент должен использовать перечень примерных контрольных вопросов для самопроверки.

Проверка остаточных знаний позволяет:

- выяснить уровень освоения студентами учебных программ;
- оценить формирование у студентов определенных знаний и навыков их использования, необходимых и достаточных для будущей самостоятельной юридической работы;
- оценить умение студентов логически правильно излагать ответы на поставленные вопросы.

Зачет проводится в форме устного опроса – собеседования (УО-1)

Собеседование (УО-1) – средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с дисциплиной «Банковский надзор», и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.

Устный опрос (собеседование) включает в себя не менее два вопроса с предварительной подготовкой студента (не более 30 минут). Также в ходе проверки практических навыков освоения дисциплины «Банковский надзор» студентам необходимо решить практическую задачу (на ее решение отводится до 40 минут).

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

№ п/п	Код и наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	УО-1 (собеседование)	Специальная беседа преподавателя на темы курса, которые выведены в качестве вопросов к зачету	Примерный перечень вопросов к зачету
2.	ПР-11 (разноуровневые задачи)	Показывает степень формирования у студентов практических навыков	Примерный комплект разноуровневых задач

Примерный перечень вопросов к зачету

1. Сущность и значение центральных банков, причины возникновения, их виды. Зарубежный опыт организации и функционирования центральных банков: закономерности правового регулирования.

2. Влияние центральных банков на социально-экономическое развитие общества.

3. Основные этапы развития Центрального Банка в истории постсоветской России. Перспективы дальнейшего реформирования банковской системы и банковского законодательства России.

4. Источники правового регулирования организации и деятельности Банка России.

5. Конституционно-правовой статус Банка России. Конституционный принцип независимости Банка России, его соотношение с принципом единства государственной власти и принципом взаимодействия органов

государственной власти в процессе государственного управления денежно-кредитной сферой.

6. Конституционные основы обеспечения Центральным Банком РФ устойчивости российского рубля. Роль Центрального Банка в развитии кредитной системы и рынка банковских услуг.

7. Банк России как юридическое лицо. Цели и функции Банка России.

8. Юридическая ответственность Банка России.

9. Принципы организации и функционирования Банка России. Система органов управления Банком России, компетенция, состав, полномочия, порядок назначения.

10. Кодекс профессиональной этики и служебного поведения служащих Банка России: цели и задачи Кодекса, основы этики и правила поведения.

11. Особенности правового регулирования надзора и контроля за соблюдением законности в процессе функционирования Банка России (особенности и основные направления прокурорского надзора, контрольные полномочия Счетной палаты России, внутренний аудит в Банке России).

12. Виды территориальных учреждений Банка России, особенности их правового положения, основные функции и полномочия.

13. Банк России – орган денежно-кредитного регулирования. Банк России как орган банковского регулирования и надзора.

14. Понятие и содержание банковского надзора. Цели, объект и субъект банковского надзора.

15. Источники правового регулирования отношений по осуществлению банковского надзора.

16. Правовые принципы банковского надзора.

17. Предмет банковского надзора. Взаимосвязь банковского надзора и банковского регулирования. Отличие надзорных полномочий Банка России от его контрольных полномочий.

18. Особенности полномочий Банка России в сфере валютного и

антимонопольного контроля.

19. Банковское регулирование и банковский надзор в особых условиях (реструктуризация кредитных организаций, предупреждение банкротства кредитных организаций, в условиях введения временной администрации).

20. Полномочия Банка России в сфере банковского регулирования и банковского надзора.

21. Формы банковского надзора: общая характеристика, правовое закрепление.

22. Правовое регулирование предварительного банковского надзора.

23. Текущий (пруденциальный) банковский надзор: правила осуществления.

24. Надзор за проблемными банками. Общие положения о лицензировании банковской деятельности. Отзыв лицензии у кредитных организаций.

25. Система общих экономических нормативов банковской деятельности.

26. Содержание пруденциальных норм деятельности.

27. Принципы реализации документарного надзора.

28. Финансовое состояние кредитной организации: критерии определения. Анализ кредитной организации Центральным Банком.

29. Порядок осуществления инспекционной деятельности Центрального Банка.

30. Сущность и правовое регулирование проведения проверки кредитной организации Центральным Банком.

31. Общие характеристики Базельских принципов эффективного банковского надзора. Правовой статус Базельского комитета по банковскому надзору.

32. Политика управления рисками Банка России: цели и задачи управления рисками Банка России, принципы, классификация рисков.

33. Риск-ориентированный внутренний контроль в Центральном Банке

Российской Федерации.

34. Риск-ориентированный внутренний контроль в кредитных организациях.

35. Профессиональное мотивированное суждение в правовой доктрине Российской Федерации.

36. Применение профессионального мотивированного суждения в практике ЦБ РФ и кредитных организаций.

37. Применение законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.

38. Понятие нелегального капитала.

39. Действия со стороны кредитной организации в случае подозрения факта легализации нелегальных доходов. Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям клиентов. Типовые правила внутреннего контроля в кредитной организации.

40. Порядок рассмотрения заявлений клиентов, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

41. Порядок рассмотрения заявлений клиентов, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, о частичной или полной отмене применяемых мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества.

42. Порядок рассмотрения заявлений клиентов, в отношении которых было вынесено сообщение о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе от проведения операции или об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), подавших с целью обжалования решения об отказе.

43. Классификации преступлений в банковской сфере.

44. Основные виды преступных посягательств в сфере банковского

кредитования: мошенничество, незаконная банковская деятельность, фальсификация финансовых документов учета и отчетности финансовой организации и др.

45. Криминологическая характеристика личности преступника, совершающего общественно опасные деяния в банковской сфере.

46. Основные причины и условия совершения преступлений в банковской сфере и меры по их предупреждению.

47. Система и классификация составов административных правонарушений в сфере банковской деятельности, основные причины и условия их совершения.

48. Реализация административной ответственности за нарушение законодательства о банках и банковской деятельности.

Критерии оценки устного ответа студента на зачете

Баллы (рейтинговой оценки)	Оценка зачета (стандартная)	Требования к сформированным компетенциям
61 балл и более	«зачтено»	Оценка «зачтено» выставляется студенту, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой судов и ЦБ РФ, свободно оперирует специальными терминами, правильно ориентируется в банковском законодательстве, справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, правильно обосновывает принятое решение, владеет разносторонними приемами выполнения практических задач.
60 баллов и менее	«не зачтено»	Оценка «не зачтено» выставляется студенту, который не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические задания, неуверенно оперирует терминами.

Примерный перечень практических задач для зачета

Задача 1.

Учредители кредитной организации «Банк Грес» обратились в Центральный Банк Российской Федерации за получением лицензии на осуществление банковских операций. Центральный Банк Российской Федерации 11 марта 2019 года принял положительное решение о выдаче кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций и по истечении 10 дневного срока отправил в уполномоченный регистрирующий орган.

С учетом действующего законодательства дайте ответы на следующие вопросы:

Какой правовой принцип был нарушен ЦБ РФ?

Каков порядок получения лицензии на осуществление банковских операций?

Каковы случаи отказа в получении лицензии на осуществление банковских операций?

Задача 2.

В период с 01.08.2014 по 17.03.2015 гражданин Алексеев Д.Д. принимал заявки от других граждан с целью обналичить денежные средства, используя при этом реквизиты четырех обществ с ограниченной ответственностью, которые по своему экономическому содержанию являлись кредитными организациями, но не имели при этом лицензий на осуществление банковских операций. Алексеев Д.Д. в течении вышеуказанного периода проводил различного рода банковские операции (осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, кассовое обслуживание, выдача наличных денежных средств и др.). За осуществление данных операций взималось комиссионное вознаграждение, которое в совокупности составило 3 528 000 рублей.

Квалифицируйте деяние Алексеева Д.Д. Раскройте состав преступления по выбранной Вами статье. Является ли мотив обязательным признаком состава преступления?

Изменится ли решение задачи, если сумма вознаграждения составила бы 2 150 000 рублей?

Критерии оценки решения практической задачи (в том числе и при самостоятельной работе)

Зачтено выставляется, если студент выразил своё мнение по сформулированной задаче, аргументировал ее, точно определив ее содержание и проблему. Продемонстрировано умение и владение методами принятия решений в соответствии с действующим банковским законодательством, навыками дачи консультаций и советов по правовым вопросам. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы задачи, нет либо они незначительны.

Не зачтено выставляется если решение задачи представляет собой незаконченный анализ основной проблемы. Допущено три или более трех ошибок смыслового содержания раскрываемой проблемы задачи.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ

№ п/п	Код и наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	ПР-3 (эссе)	Позволяет оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, владение навыками самостоятельного анализа этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.	Примерный перечень тем эссе
2.	ПР-11 (разноуровневые задачи)	Показывает степень формирования у	Примерный комплект

		студентов практических навыков	разноуровневых задач
--	--	--------------------------------	----------------------

Примерный перечень тем эссе

8. Закономерности возникновения и развития центральных банков в РФ и странах зарубежья;
9. Влияние экономических процессов на правовой статус центральных банков;
10. Место центральных банков в системе органов государственной власти через призму мирового исторического развития;
11. Проблемы развития банковской системы в России;
12. Экономические и управленческие меры, реализуемые для достижения эффективности деятельности банков России;
13. Сравнительно-правовой анализ принципов этики и служебного поведения служащих кредитных организаций в России и за рубежом;
14. Корпоративная культура в кредитных организациях.

Баллы (рейтинговой оценки)	Оценка эссе (стандартная)	Требования к сформированным компетенциям
84 балл и выше	«отлично»	Свободно и уверенно оперирует информацией по теме эссе, отлично находит достоверные источники информации, умеет правильно провести их анализ и синтез, руководствуется примерами из жизни, статистикой при формулировании своей точки зрения, правильно устанавливает проблематику эссе, предлагает обоснованные пути решения
70-83 баллов	«хорошо»	В большинстве случаев правильно оперирует информацией по теме эссе, хорошо находит достоверные источники информации, осуществляет их анализ и синтез, приводит несколько примеров из жизни для доказывания своей точки зрения, с несущественными ошибками устанавливает проблематику эссе, делает попытки по предложению путей решения

50-70 баллов	«удовлетворительно»	Допускает ошибки в определении достоверности источников информации, некомплексно владеет информацией по теме эссе, знает единичные случаи из жизни, допускает ошибки в формулировании своей точки зрения, не может предложить пути решения.
50 баллов и менее	«неудовлетворительно»	Не знает значительной части информации, допускает существенные ошибки при приведении своей позиции по тематике эссе, неуверенно, с большими затруднениями раскрывает тему эссе, не знает жизненные примеры по данному вопросу.

Примерный комплект ситуационных задач

Задача 1 (Занятие 3).

Территориальное учреждение Банка России выпустило нормативный акт, который определял особенности открытия кредитных организаций (их филиалов) и их деятельности в субъекте РФ, где функционирует данное территориальное учреждение.

Вы – консультант руководителя кредитной организации, которая предполагала открыть филиал в регионе. С учетом принятых законов и иных нормативно-правовых актов, каково будет Ваше заключение о необходимости следования требованиям данного нормативного акта?

Задача 2 (Занятие 4).

10 октября 2013 года была учреждена кредитная организация ООО «Краснодарский банк».

Впоследствии в ходе проведенных инспекционных проверок деятельности ООО «Краснодарский банк» установлены многочисленные факты осуществления банком высокорискованной кредитной политики и отсутствия адекватных резервов по кредитным рискам, а также нарушения правил ведения бухгалтерского учета, за которые Банком России неоднократно применялись меры воздействия.

Кроме того, ООО «Краснодарский банк» систематически представлял в Банк России недостоверную отчетность, которая маскировала

неудовлетворительное финансовое положение банка и наличие у него оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства).

Есть ли основания для отзыва лицензии у кредитной организации? Каково правовое регулирование отзыва лицензии у кредитных организаций? Издание какого правового акта требуется для отзыва лицензии у кредитной организации? В каких случаях Банк России применяет такую крайнюю меру, как отзыв лицензии? Приведите примеры из практики.

Каков порядок отзыва лицензии у кредитных организаций?

Изменится ли решение, если бы органы управления предприняли необходимые меры по приведению его деятельности в соответствие с банковским законодательством и нормативными актами Банка России?

Задача 3 (Занятие 5).

Дайте обобщенное толкование норм Указания Банка России от 11 июня 2014 года № 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» (в последней редакции). Раскройте основные методы и способы оценки финансовой устойчивости банка в соответствии с данным правовым актом.

Задача 4 (Занятие 6).

Банк России издал рекомендации, связанные с оценкой банками операционного риска. При проверке одного из банков проверяющие выявили, что проверяемый банк не следует данным рекомендациям, и вышли к руководителю надзорного органа с предложением применить меру воздействия за несоблюдение банком данных рекомендаций.

Оцените ситуацию. Дайте консультацию по вопросам: какую меру обоснованно применить в данном случае? Может ли быть применен штраф за несоблюдение рекомендаций Банка России?

Задача 5 (Занятие 7).

В 2015 году Росфинмониторинг в целях предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с легализацией (отмыванием) денежных средств, полученных преступным путем, сформировал перечень организаций и физических лиц, отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности и терроризму, а также лиц, участвующих в сомнительных операциях.

Каковы признаки сомнительных операций в практике банков? Каковы условия их совершения?

Какие инструменты предупреждения, выявления и пресечения операций, связанных с легализацией (отмыванием) денежных средств, полученных преступным путем, Вы знаете?

Правомочен ли Росфинмониторинг осуществлять формирование таких перечней?

Задача 6 (Занятие 8).

Решением Дальневосточного государственного управления Банка России от 21.11.2012 на ООО «Владивостокский Банк» за нарушение ст. 62 ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации» был наложен штраф в размере 100.000 руб. с предложением уплатить штраф в течение 30 дней со дня вступления решения в законную силу. Основанием для привлечения к ответственности послужило нарушение Банком обязательного норматива достаточности собственных средств (капитала).

Владивостокский Банк обжаловал данное решение в Арбитражный суд Приморского края. Суд квалифицировал данное нарушение как гражданско-правовое, нарушающее ст. 74 ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации».

Обосновано ли решение суда?

Критерии оценки решения практической задачи (в том числе и для самостоятельной работы)

100-86 баллов выставляется, если студент выразил своё мнение по сформулированной задаче, аргументировал ее, точно определив ее содержание и составляющие. Продемонстрировано умение и владение методами принятия решений в соответствии с действующим банковским законодательством, навыками дачи консультаций и советов по правовым вопросам. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы задачи, нет.

85-76 баллов – решение студента характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы задачи. Продемонстрированы умение и владение методами принятия решений в соответствии с действующим банковским законодательством, навыками дачи консультаций и советов по правовым вопросам. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы задачи, нет.

75-61 балл – проведен достаточно самостоятельный анализ основных юридических фактов задачи, выявлены основные положения действующего банковского законодательства, продемонстрированы умения и владения по его применению к конкретным фактам. Допущено не более 2 ошибок в смысле или содержании проблемы задачи.

60-50 баллов – если решение задачи представляет собой незаконченный анализ основной проблемы. Допущено три или более трех ошибок смыслового содержания раскрываемой проблемы задачи.