



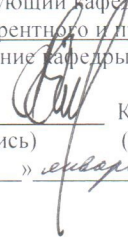
МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДВФУ)

ЮРИДИЧЕСКАЯ ШКОЛА

«СОГЛАСОВАНО»
Руководитель ОП


(подпись) Гаврилов В.В.
(Ф.И.О. рук. ОП)
« 27 » сентября 2019 г.

«УТВЕРЖДАЮ»
Заведующий кафедрой
конкурентного и предпринимательского права
(название кафедры)


(подпись) Корчагин А.Г.
(Ф.И.О. зав. каф.)
« 27 » сентября 2019 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Банковский надзор

Направление подготовки 40.04.01 Юриспруденция
магистерская программа Юрист в сфере публичного права
Форма подготовки очная/ заочная

курс 1 семестр 2; курс 1 сессия 2-3
лекции 0 час. / 8 час.
практические занятия 18 час. / 8 час.
лабораторные работы 0 час. / 0 час.
в том числе с использованием МАО лек. 0/0 / пр. 6/2 / лаб. 0/0 час.
всего часов аудиторной нагрузки 18 час. / 16 час.
в том числе с использованием МАО 6 / 2 час.
самостоятельная работа 90 / 88 час.
контрольные работы (количество) 0
курсовая работа / курсовой проект не предусмотрены
зачет 1 курс 2 семестр / 1 курс сессия 3
экзамен не предусмотрен

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями образовательного стандарта, самостоятельно устанавливаемого ДВФУ, утвержденного приказом ректора от 07.07.2015 № 12-13-1282.

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры конкурентного и предпринимательского права, протокол № 1 от «18» сентября 2017 г.

Заведующий кафедрой к.ю.н., профессор Корчагин Анатолий Георгиевич
Составитель: к.ю.н., профессор Корчагин Анатолий Георгиевич

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Дальневосточный федеральный университет»
(ДФУ)
Юридическая школа

**Выписка из протокола
заседания базовой кафедры
конкурентного и предпринимательского права**

от 27.01.2019 г.

№ 3

г. Владивосток

Председатель – А.Г. Корчагин

Секретарь – С.С. Бурцева

ПРИСУТСТВОВАЛИ: 8 человек

ПОВЕСТКА ДНЯ:

1. Об актуализации списка литературы, перечня ЭБС, информационных ресурсов по состоянию на 2019 год по дисциплинам кафедры.

1. СЛУШАЛИ:

Корчагина А.Г. по вопросу актуализации списка литературы, перечня ЭБС, информационных ресурсов по состоянию на 2019 год по дисциплинам, реализуемым Базовой кафедрой конкурентного и предпринимательского права по направлению 40.04.01 «Юриспруденция»:

По магистерской программе «Юрист в сфере публичного права»: «Банковский надзор»;


По магистерской программе «Юрист в сфере частного права»: «Банковский надзор», «Антимонопольное законодательство».

ПОСТАНОВИЛИ:

1. Актуализировать список литературы, перечень ЭБС, информационные ресурсы по состоянию на 2019 год по дисциплинам, реализуемым Базовой кафедрой конкурентного и предпринимательского права по направлению 40.04.01 «Юриспруденция».

ГОЛОСОВАЛИ: «За» - единогласно; «против» - нет; воздержавшихся – нет.

Председатель
Секретарь



Корчагин А.Г.
Бурцева С.С.

СОДЕРЖАНИЕ

АННОТАЦИЯ	4
1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. ОБЪЕМ ТРУДОЕМКОСТИ ДИСЦИПЛИНЫ	5
3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	5
3.1. Требования к предварительной подготовке обучающегося	5
3.2. Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее	5
4. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	6
5. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	9
5.1. Структура дисциплины	9
5.2. Содержание дисциплины	9
6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ	13
6.1. Перечень видов оценочных средств	13
6.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций	18
6.3. Уровни достижения результатов обучения по дисциплине	23
6.4. Типовые оценочные средства текущей аттестации по темам дисциплины	23
6.5. Оценочные средства промежуточной аттестации по дисциплине	31
7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	33
7.1. Рекомендуемая литература	33
7.2. Перечень программного оборудования	34
7.3. Перечень информационных справочных систем	34
8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ	36
9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	37
9.1. Планирование и организация времени, необходимого для изучения дисциплины	37
9.2. Подготовка к практическим занятиям	37
9.3. Рекомендации по работе с литературой	41
9.4. Подготовка к промежуточной аттестации	43
9.5. Организация самостоятельной работы	43
9.6. Методические указания для обучающихся заочной формы обучения по освоению дисциплины	44

АННОТАЦИЯ

дисциплины «Банковский надзор»

Рабочая программа дисциплины «Банковский надзор» составлена для обучающихся направления подготовки 40.04.01 Юриспруденция профиля Юрист в сфере публичного права в соответствии с Образовательным стандартом ДВФУ, утвержденным приказом ректора ДВФУ № 12-13-1282 от 07.07.2015, и Порядком организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры, утвержденным приказом Минобрнауки от 05.04.2017 № 301.

1. Цели и задачи освоения дисциплины

Цели освоения дисциплины:

Развитие у студентов высоких личностных качеств, глубоких профессиональных знаний, умений и способностей применения банковского законодательства, освоение научно-теоретических и практических проблем в области банковского надзора и приобретение компетенций, позволяющих им проводить самостоятельные научные исследования в сфере правового регулирования банковской деятельности и банковского надзора в России на высоком научно-исследовательском уровне.

Задачи освоения дисциплины:

- овладение системой базовых понятий и представлений о категориальном аппарате дисциплины, особенностях их применения в процессе познания тенденций и перспектив регулирования банковской деятельности и осуществления пруденциального банковского надзора;
- изучение и осмысление основных тенденций развития банковского права и банковского надзора; выработка навыков прогнозирования процессов развития правового регулирования банковской деятельности и осуществления банковского надзора;
- овладение методологией и методикой организации научного исследования правовых явлений.

2. Объем трудоемкости дисциплины

Трудоемкость дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися

(по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу по всем формам обучения, приведен в таблице 1.

Таблица 1

ОПОП ВО	Форма обучения	Место в учебном плане	Семестр Курс	Трудоемко сть всего		Объем контактной работы					СРС	Форма аттест.
				з.е	всего	Аудиторная			Внеаудитор ная			
						лек.	прак.	лаб.	ПА	КСР		
40.04.01 Юриспруденция	ОФО	Б1.В.ДВ. 02.01	2 семестр, 1 курс	3	108 ч.	0	18	0	0	0	90	зачет
40.04.01 Юриспруденция	ЗФО	Б1.В.ДВ. 02.01	1 курс	3	108 ч.	8	8	0	0	0	88	зачет

3. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы

Дисциплина входит в состав дисциплин выбора вариативной части блока 1 образовательной программы подготовки магистра по направлению подготовки 40.04.01 «Юриспруденция». Освоение дисциплины находится во взаимосвязи с учебными курсами «Правовое противодействие коррупции», «Философия права. (Философия права. История политических и правовых учений. Актуальные проблемы права)», «Правовая политика современной России», поскольку они формируют общие компетенции.

3.1. Требования к предварительной подготовке обучающегося

Для освоения дисциплины студент должен предварительно освоить следующие курсы: «Философия права. (Философия права. История политических и правовых учений. Актуальные проблемы права)», «История и методология юридической науки. (История юридической науки. Методология научных исследований в сфере юриспруденции)».

3.2. Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее

Результаты подготовки по дисциплине необходимы для освоения курса «Правовое противодействие коррупции» и выполнения научно-исследовательской работы на втором курсе обучения.

4. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Планируемыми результатами обучения по дисциплине являются знания, умения, владения и/или опыт деятельности, характеризующие этапы/уровни формирования компетенций и обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения образовательной программы в целом. Перечень компетенций, формируемых в результате изучения дисциплины, приведен в таблице 2.

Таблица 2 – Формируемые компетенции

Код и формулировка компетенции	Этапы формирования компетенции	
ОПК-1 осознанием социальной значимости своей будущей профессии, проявлением нетерпимости к коррупционному поведению, уважительным отношением к праву и закону, обладанием достаточным уровнем профессионального правосознания	Знает:	социальную ценность и значимость права; задачи и функции права и юридической деятельности в сфере банковского права (в том числе в сфере противодействия коррупции); этические нормы деятельности юриста в банковской сфере.
	Умеет:	получать и распространять знания о банковском праве и банковском надзоре, доказывать ценность банковского права; оценивать уровень своей профессиональной компетентности и социальной значимости как юриста в сфере банковского надзора; выявлять и оценивать имеющиеся достоинства и недостатки деятельности в сфере банковского надзора.
	Владеет:	способностью анализа причин и условий, способствующих нарушению норм профессиональной этики и коррупционному поведению; навыками повышения своего профессионального правосознания и противодействия коррупции в сфере банковского надзора.
ОПК-3 способность совершенствовать и развивать свой интеллектуальный и общекультурный уровень	Знает:	особенности получения и совершенствования знаний в сфере банковского надзора; основные методы, способы и средства повышения интеллектуального и общекультурного уровня в сфере банковского надзора.
	Умеет:	организовать работу по развитию своего профессионального интеллектуального и общекультурного уровня; осуществлять сравнительный анализ различных теоретических утверждений и обобщений,

		выработанных в науке банковского надзора; формировать и аргументировано защищать собственную позицию, выработанную на основании изучения дисциплины «Банковский надзор».
	Владеет:	технологиями приобретения и использования профессиональных знаний для повышения интеллектуального и общекультурного уровня; методикой самостоятельного изучения и анализа материала дисциплины «Банковский надзор», навыками самооценки, самоконтроля и саморазвития; навыками развития социальных и профессиональных компетенций, изменения вида и характера своей профессиональной деятельности
ПК-12 способность выбирать актуальные направления научных исследований, ставить задачи исследования и определять способы решения поставленных задач, связанных с правотворчеством и правоприменением	Знает:	основные актуальные направления научных исследований в сфере банковского надзора; проблемы, касающиеся теории и практики применения банковского законодательства; виды и способы получения необходимых данных и показателей для научного исследования в области банковского надзора
	Умеет:	формулировать цели и задачи актуальных направления научных исследований в области банковского надзора; определять методы исследования и интерпретировать полученные данные; формулировать выводы и разрабатывать на их основе рекомендации для законодателя и правоприменителя
	Владеет:	методологической и методической базой актуальных направлений научных исследований в определенных областях банковского надзора; навыками выбирать и эффективно использовать способы решения поставленных задач навыками разработки рекомендаций по оптимизации банковского законодательства и правоприменительной деятельности.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Таблица 3.

Знать:	
	социальную ценность и значимость права; задачи и функции права и юридической деятельности в сфере банковского права (в том числе в сфере противодействия коррупции); этические нормы деятельности юриста в банковской сфере;
	особенности получения и совершенствования знаний в сфере банковского надзора; основные методы, способы и средства повышения интеллектуального и

	<p>общекультурного уровня в сфере банковского надзора.</p> <p>основные актуальные направления научных исследований в сфере банковского надзора;</p> <p>проблемы, касающиеся теории и практики применения банковского законодательства;</p> <p>виды и способы получения необходимых данных и показателей для научного исследования в области банковского надзора</p>
--	---

Уметь:	
	<p>получать и распространять знания о банковском праве и банковском надзоре, доказывать ценность банковского права;</p> <p>оценивать уровень своей профессиональной компетентности и социальной значимости как юриста в сфере банковского надзора;</p> <p>выявлять и оценивать имеющиеся достоинства и недостатки деятельности в сфере банковского надзора.</p>
	<p>организовать работу по развитию своего профессионального интеллектуального и общекультурного уровня;</p> <p>осуществлять сравнительный анализ различных теоретических утверждений и обобщений, выработанных в науке банковского надзора;</p> <p>формировать и аргументировано защищать собственную позицию, выработанную на основании изучения дисциплины «Банковский надзор»;</p>
	<p>формулировать цели и задачи актуальных направления научных исследований в области банковского надзора;</p> <p>определять методы исследования и интерпретировать полученные данные;</p> <p>формулировать выводы и разрабатывать на их основе рекомендации для законодателя и правоприменителя</p>

Владеть:	
	<p>способностью анализа причин и условий, способствующих нарушению норм профессиональной этики и коррупционному поведению;</p> <p>навыками повышения своего профессионального правосознания и противодействия коррупции в сфере банковского надзора.</p>
	<p>технологиями приобретения и использования профессиональных знаний для повышения интеллектуального и общекультурного уровня;</p> <p>методикой самостоятельного изучения и анализа материала дисциплины «Банковский надзор», навыками самооценки, самоконтроля и саморазвития;</p> <p>навыками развития социальных и профессиональных компетенций, изменения вида и характера своей профессиональной деятельности</p>
	<p>методологической и методической базой актуальных направлений научных исследований в определенных областях банковского надзора;</p> <p>навыками выбирать и эффективно использовать способы решения поставленных задач</p> <p>навыками разработки рекомендаций по оптимизации банковского законодательства и правоприменительной деятельности.</p>

5. Структура и содержание дисциплины

5.1. Структура дисциплины

Тематический план, отражающий содержание дисциплины (перечень тем), структурированное по видам учебных занятий с указанием их объемов в соответствии с учебным планом приведен в таблице 4.

Таблица 4

№№	Наименование темы	Код компетенции	Виды занятий	Объем в час. Очн/заочн.	Кол-во часов в интерактивной форме	СРС	Интерактивные методы обучения
1	Сущность надзорной деятельности. Объекты банковского надзора	ОПК-1 ОПК-3 ПК-12	Лекция	0/0	0/0	0/0	-
			Практические занятия	2/0	0/0	10/8	-
2	Правовое положение кредитных организаций	ОПК-3 ПК-12	Лекция	0/2	0/0	0/0	-
			Практические занятия	4/2	2/2	20/20	Творческое задание
3	Пруденциальные нормы и требования банковского регулирования и надзора в РФ. Базельские принципы эффективного банковского надзора	ОПК-3 ПК-12	Лекция	0/2	0/0	0/0	-
			Практические занятия	4/2	2/0	20/20	Творческое задание
4	Риск-ориентированный банковский надзор. Внутренний аудит в кредитных организациях	ОПК-1 ПК-12	Лекция	0/2	0/0	0/0	-
			Практические занятия	4/2	2/0	20/20	Деловая игра
5	Меры принуждения, применяемые Банком России к кредитным организациям	ОПК-1 ПК-12	Лекция	0/2	0/0	0/0	-
			Практические занятия	4/2	0/0	20/20	-

5.2. Содержание дисциплины

Тема 1 Сущность надзорной деятельности. Объекты банковского надзора

Содержание темы: Значимость, сущность, цели и задачи банковского регулирования и надзора. Нормативно-правовая база организации банковского регулирования и надзора. Органы надзора: функции, полномочия и основные направления их деятельности. Банк России как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Методы банковского надзора. Банковское регулирование и надзор в системе публичного банковского права. Модели осуществления банковского надзора в странах Европейского Союза. Объекты банковского надзора: кредитные организации, банки и небанковские кредитные организации. Дискуссии в юридической науке об объектах банковского

надзора. Общие положения об антикоррупционной экспертизе нормативных актов и проектов нормативных актов Банка России: цели, задачи, порядок осуществления. Противодействие коррупции в банковской сфере: теоретические и практические аспекты.

Формы и методы проведения занятий: Устный опрос.

Форма текущего контроля: Тест.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: самостоятельное изучение студентами основной и дополнительной литературы, а также нормативных правовых актов России, регламентирующих организацию и деятельность органов надзора в банковской сфере. Подготовка к устному опросу по вопросам темы.

Тема 2 Правовое положение кредитных организаций

Содержание темы: Понятие и виды кредитных организаций. Особенности их создания. Лицензирование банковской деятельности. Структурные подразделения кредитной организации. Реорганизация кредитных организаций. Особенности ликвидации кредитных организаций. Особенности банкротства кредитных организаций. Предупреждение банкротства.

Формы и методы проведения занятий: Устный опрос.

Форма текущего контроля: Творческое задание с применением метода интерактивного обучения.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: самостоятельное изучение студентами основной и дополнительной литературы, а также нормативных правовых актов России, регламентирующих организацию и деятельность органов надзора в банковской сфере. Подготовка к устному опросу по вопросам темы.

Тема 3 Пруденциальные нормы и требования банковского регулирования и надзора в РФ. Базельские принципы эффективного банковского надзора

Содержание темы: Сущность пруденциальных норм и требований банковского надзора в РФ. Требования к капиталу. Качество и достаточность капитала российских банков. Выявление и регулирование системно значимых банков. Ответственность за нарушение пруденциальных норм при осуществлении банковских операций. Общие характеристики Базельских принципов эффективного банковского надзора. Базельский комитет по банковскому надзору. Правовые проблемы имплементации Базельских

принципов в Российской Федерации. Проблемы гармонизации банковского регулирования и надзора в свете деятельности Базельского комитета.

Формы и методы проведения занятий: применяемые образовательные технологии: Устный опрос. Коллективная дискуссия.

Форма текущего контроля: Творческое задание с применением метода интерактивного обучения.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: самостоятельное изучение студентами основной и дополнительной литературы, а также нормативных правовых актов России, регламентирующих организацию и деятельность органов надзора в банковской сфере. Подготовка к устному опросу по вопросам темы.

Тема 4 Риск-ориентированный банковский надзор. Внутренний аудит в кредитных организациях

Содержание темы: Понятие риска в праве. Виды банковских рисков. Требования к управлению банковскими рисками. Правовое регулирование надзора за соблюдением кредитными организациями требований к организации контроля риска. Риск-ориентированный банковский надзор: понятие, правовое регулирование и развитие. Преимущества и недостатки риск-ориентированного подхода. Профессиональное суждение надзорного органа как правовая основа риск-ориентированного подхода. Сущность внутреннего аудита в кредитных организациях. Ответность кредитной организации. Этические нормы в банковской отчетности.

Формы и методы проведения занятий: Устный опрос.

Форма текущего контроля: Тест. Деловая игра с применением метода интерактивного обучения.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: самостоятельное изучение студентами основной и дополнительной литературы, а также нормативных правовых актов России, регламентирующих организацию и деятельность органов надзора в банковской сфере. Подготовка к устному опросу по вопросам темы.

Тема 5 Меры принуждения, применяемые Банком России к кредитным организациям

Содержание темы: Классификация мер принуждения, применяемых Банком России к кредитным организациям. Меры принуждения, применяемые в связи с решением задачи обеспечения устойчивого развития

банковской системы. Основания и правовые последствия отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. Проблемы отзыва лицензии у коммерческих банков в современных условиях. Правовая природа мер принуждения, применяемых Банком России к кредитным организациям: точки зрения на проблему.

Формы и методы проведения занятий: применяемые образовательные технологии: Устный опрос. Коллективная дискуссия.

Форма текущего контроля: Кейс-задачи.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: Подготовка к устному опросу и коллективной дискуссии по изучению теоретической части темы. Самостоятельное решение кейс-задач.

6. Фонд оценочных средств

6.1. Перечень видов оценочных средств

Оценочные средства текущей и промежуточной аттестации, применяемые при контроле результатов обучения по дисциплине и характеризующие этапы формирования компетенций в зависимости от тем дисциплины представлены в таблице 5.

Таблица 5

№ п/п	Контролируемые разделы / темы дисциплины	Коды и этапы формирования компетенций		Оценочные средства			
				текущий контроль		промежуточная аттестация	
				наименование	представление в ФОС	наименование	представление в ФОС
1	Тема 1. Сущность надзорной деятельности. Объекты банковского надзора	ОПК-1 ОПК-3 ПК-12	<p>знает: социальную ценность и значимость права; задачи и функции права и юридической деятельности в сфере банковского права (в том числе в сфере противодействия коррупции); особенности получения и совершенствования знаний в сфере банковского надзора; основные актуальные направления научных исследований в сфере банковского надзора.</p> <p>умеет: оценивать уровень своей профессиональной компетентности и социальной значимости как юриста в сфере банковского надзора; осуществлять сравнительный анализ различных теоретических утверждений и обобщений, выработанных в науке банковского надзора; определять методы исследования и интерпретировать полученные данные.</p>	УО-1 – устный опрос ПР-1 - тест	Вопросы по темам Фонд тестовых заданий	УО-1 – устный опрос	Вопросы к зачету № 1-7

			владеет: навыками повышения своего профессионального правосознания и противодействия коррупции в сфере банковского надзора; методикой самостоятельного изучения и анализа материала дисциплины «Банковский надзор», навыками самооценки, самоконтроля и саморазвития; методологической и методической базой актуальных направлений научных исследований в определенных областях банковского надзора.				
2	Тема 2. Правовое положение кредитных организаций; Тема 3. Пруденциальные нормы и требования банковского регулирования и надзора в РФ. Базельские принципы эффективного банковского надзора	ОПК-3 ПК-12	знает: особенности получения и совершенствования знаний в сфере банковского надзора; основные методы, способы и средства повышения интеллектуального и общекультурного уровня в сфере банковского надзора; основные актуальные направления научных исследований в сфере банковского надзора; проблемы, касающиеся теории и практики применения банковского законодательства. умеет: организовать работу по развитию своего профессионального интеллектуального и общекультурного уровня; осуществлять сравнительный анализ различных теоретических утверждений и обобщений, выработанных в науке банковского надзора;	УО-1 – устный опрос ДС-2 – коллективная дискуссия УО-2 – творческое задание	Вопросы по темам Перечень дискуссионных тем Темы индивидуальных творческих заданий	УО-1 – устный опрос	Вопросы к зачету № 8-12, 13-17

		<p>формировать и аргументировано защищать собственную позицию, выработанную на основании изучения дисциплины «Банковский надзор»;</p> <p>формулировать цели и задачи актуальных направления научных исследований в области банковского надзора;</p> <p>формулировать выводы и разрабатывать на их основе рекомендации для законодателя и правоприменителя.</p>				
		<p>владеет:</p> <p>технологиями приобретения и использования профессиональных знаний для повышения интеллектуального и общекультурного уровня;</p> <p>методикой самостоятельного изучения и анализа материала дисциплины «Банковский надзор», навыками самооценки, самоконтроля и саморазвития;</p> <p>навыками развития социальных и профессиональных компетенций, изменения вида и характера своей профессиональной деятельности;</p> <p>навыками выбирать и эффективно использовать способы решения поставленных задач.</p>				

3	<p>Тема 4. Риск-ориентированный банковский надзор. Внутренний аудит в кредитных организациях;</p> <p>Тема 5. Меры принуждения, применяемые Банком России к кредитным организациям</p>	ОПК-1 ПК-12	<p>знает: этические нормы деятельности юриста в банковской сфере; основные направления научных исследований в сфере банковского надзора; виды и способы получения необходимых данных и показателей для научного исследования в области банковского надзора.</p> <p>умеет: получать и распространять знания о банковском праве и банковском надзоре, доказывать ценность банковского права; оценивать уровень своей профессиональной компетентности и социальной значимости как юриста в сфере банковского надзора; выявлять и оценивать имеющиеся достоинства и недостатки деятельности в сфере банковского надзора; формулировать выводы и разрабатывать на их основе рекомендации для законодателя и правоприменителя.</p>	<p>УО-1 – устный опрос</p> <p>ДС-2 – коллективная дискуссия</p> <p>ПР-1 – тесты</p> <p>ДИ – деловая игра</p> <p>ПР-2 – кейс-задачи</p>	<p>Вопросы к темам</p> <p>Перечень дискуссионных тем</p> <p>Фонд тестовых заданий</p> <p>Фабула игры</p> <p>Фонд кейс-задач</p>	УО-1 – устный опрос	Вопросы к зачету № 18-23, 24-26
---	---	----------------	--	--	---	---------------------	---------------------------------

			<p>владеет: способностью анализа причин и условий, способствующих нарушению норм профессиональной этики и коррупционному поведению; навыками выбирать и эффективно использовать способы решения поставленных задач навыками разработки рекомендаций по оптимизации банковского законодательства и правоприменительн ой деятельности.</p>				
--	--	--	--	--	--	--	--

6.2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций

ОПК-1 осознанием социальной значимости своей будущей профессии, проявлением нетерпимости к коррупционному поведению, уважительным отношением к праву и закону, обладанием достаточным уровнем профессионального правосознания

Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения			
	1	2	3	4
Знает: социальную ценность и значимость права; задачи и функции права и юридической деятельности в сфере банковского права (в том числе в сфере противодействия коррупции); этические нормы деятельности юриста в банковской сфере.	Отсутствие знаний, фрагментарные знания: социальной ценности и значимости права; задач и функций права и юридической деятельности в сфере банковского права (в том числе в сфере противодействия коррупции); этических норм деятельности юриста в банковской сфере.	Неполные знания: социальной ценности и значимости права; задач и функций права и юридической деятельности в сфере банковского права (в том числе в сфере противодействия коррупции); этических норм деятельности юриста в банковской сфере.	В целом сформировавшиеся знания: социальной ценности и значимости права; задач и функций права и юридической деятельности в сфере банковского права (в том числе в сфере противодействия коррупции); этических норм деятельности юриста в банковской сфере.	Сформировавшаяся система знания: социальной ценности и значимости права; задач и функций права и юридической деятельности в сфере банковского права (в том числе в сфере противодействия коррупции); этических норм деятельности юриста в банковской сфере.
Умеет: получать и распространять знания о банковском праве и банковском надзоре, доказывать ценность банковского права; оценивать уровень своей профессиональной компетентности и социальной значимости как юриста в сфере банковского надзора; выявлять и оценивать имеющиеся достоинства и недостатки деятельности в сфере банковского надзора.	Отсутствие умения, фрагментарные умения: получать и распространять знания о банковском праве и банковском надзоре, доказывать ценность банковского права; оценивать уровень своей профессиональной компетентности и социальной значимости как юриста в сфере банковского надзора; выявлять и оценивать имеющиеся достоинства и недостатки деятельности в сфере банковского надзора.	Неполное умение: получать и распространять знания о банковском праве и банковском надзоре, доказывать ценность банковского права; оценивать уровень своей профессиональной компетентности и социальной значимости как юриста в сфере банковского надзора; выявлять и оценивать имеющиеся достоинства и недостатки деятельности в сфере банковского надзора.	В целом сформировавшееся умение: получать и распространять знания о банковском праве и банковском надзоре, доказывать ценность банковского права; оценивать уровень своей профессиональной компетентности и социальной значимости как юриста в сфере банковского надзора; выявлять и оценивать имеющиеся достоинства и недостатки деятельности в сфере банковского надзора.	Сформировавшаяся системное умение: получать и распространять знания о банковском праве и банковском надзоре, доказывать ценность банковского права; оценивать уровень своей профессиональной компетентности и социальной значимости как юриста в сфере банковского надзора; выявлять и оценивать имеющиеся достоинства и недостатки деятельности в сфере банковского надзора.

Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения			
	1	2	3	4
Владеет: способностью анализа причин и условий, способствующих нарушению норм профессиональной этики и коррупционному поведению; навыками повышения своего профессионального правосознания и противодействия коррупции в сфере банковского надзора.	Отсутствие владения, фрагментарные умения: способностью анализа причин и условий, способствующих нарушению норм профессиональной этики и коррупционному поведению; навыками повышения своего профессионального правосознания и противодействия коррупции в сфере банковского надзора.	Неполное владение: способностью анализа причин и условий, способствующих нарушению норм профессиональной этики и коррупционному поведению; навыками повышения своего профессионального правосознания и противодействия коррупции в сфере банковского надзора.	В целом сформировавшееся владение: способностью анализа причин и условий, способствующих нарушению норм профессиональной этики и коррупционному поведению; навыками повышения своего профессионального правосознания и противодействия коррупции в сфере банковского надзора.	Сформировавшееся системное владение: способностью анализа причин и условий, способствующих нарушению норм профессиональной этики и коррупционному поведению; навыками повышения своего профессионального правосознания и противодействия коррупции в сфере банковского надзора.
Шкала оценивания	«неудовлетворительно» не зачтено	«удовлетворительно» зачтено	«хорошо» зачтено	«отлично» зачтено

ОПК-3 - способность совершенствовать и развивать свой интеллектуальный и общекультурный уровень

Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения			
	1	2	3	4
Знает: особенности получения и совершенствования знаний в сфере банковского надзора; основные методы, способы и средства повышения интеллектуального и общекультурного уровня в сфере банковского надзора.	Отсутствие знаний, фрагментарные знания: особенностей получения и совершенствования знаний в сфере банковского надзора; основных методов, способов и средств повышения интеллектуального и общекультурного уровня в сфере банковского надзора.	Неполные знания: особенностей получения и совершенствования знаний в сфере банковского надзора; основных методов, способов и средств повышения интеллектуального и общекультурного уровня в сфере банковского надзора.	В целом сформировавшиеся знания: особенностей получения и совершенствования знаний в сфере банковского надзора; основных методов, способов и средств повышения интеллектуального и общекультурного уровня в сфере банковского надзора.	Сформировавшаяся система знания: особенностей получения и совершенствования знаний в сфере банковского надзора; основных методов, способов и средств повышения интеллектуального и общекультурного уровня в сфере банковского надзора.

Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения			
	1	2	3	4
Умеет: организовать работу по развитию своего профессионального интеллектуального и общекультурного уровня; осуществлять сравнительный анализ различных теоретических утверждений и обобщений, выработанных в науке банковского надзора; формировать и аргументировано защищать собственную позицию, выработанную на основании изучения дисциплины «Банковский надзор».	Отсутствие умения, фрагментарные умения: организовать работу по развитию своего профессионального интеллектуального и общекультурного уровня; осуществлять сравнительный анализ различных теоретических утверждений и обобщений, выработанных в науке банковского надзора; формировать и аргументировано защищать собственную позицию, выработанную на основании изучения дисциплины «Банковский надзор».	Неполное умение: организовать работу по развитию своего профессионального интеллектуального и общекультурного уровня; осуществлять сравнительный анализ различных теоретических утверждений и обобщений, выработанных в науке банковского надзора; формировать и аргументировано защищать собственную позицию, выработанную на основании изучения дисциплины «Банковский надзор».	В целом сформировавшееся умение: организовать работу по развитию своего профессионального интеллектуального и общекультурного уровня; осуществлять сравнительный анализ различных теоретических утверждений и обобщений, выработанных в науке банковского надзора; формировать и аргументировано защищать собственную позицию, выработанную на основании изучения дисциплины «Банковский надзор».	Сформировавшаяся системное умение: организовать работу по развитию своего профессионального интеллектуального и общекультурного уровня; осуществлять сравнительный анализ различных теоретических утверждений и обобщений, выработанных в науке банковского надзора; формировать и аргументировано защищать собственную позицию, выработанную на основании изучения дисциплины «Банковский надзор».
Владет: навыками проведения юридической экспертизы нормативных правовых актов и их проектов в сфере банковского надзора; способностью выявлять и критически оценивать факты коррупционного поведения; умением определять стратегию и тактику юридической помощи в конкретном деле, связанном с банковской деятельностью; умением ставить цели, формулировать задачи и определять оптимальные средства юридической помощи в конкретных ситуациях	Отсутствие владения, фрагментарные умения: технологиями приобретения и использования профессиональных знаний для повышения интеллектуального и общекультурного уровня; методикой самостоятельного изучения и анализа материала дисциплины «Банковский надзор», навыками самооценки, самоконтроля и саморазвития; навыками развития социальных и профессиональных компетенций, изменения вида и характера своей деятельности	Неполное владение: технологиями приобретения и использования профессиональных знаний для повышения интеллектуального и общекультурного уровня; методикой самостоятельного изучения и анализа материала дисциплины «Банковский надзор», навыками самооценки, самоконтроля и саморазвития; навыками развития социальных и профессиональных компетенций, изменения вида и характера своей профессиональной деятельности	В целом сформировавшееся владение: технологиями приобретения и использования профессиональных знаний для повышения интеллектуального и общекультурного уровня; методикой самостоятельного изучения и анализа материала дисциплины «Банковский надзор», навыками самооценки, самоконтроля и саморазвития; навыками развития социальных и профессиональных компетенций, изменения вида и характера своей профессиональной деятельности	Сформировавшееся системное владение: технологиями приобретения и использования профессиональных знаний для повышения интеллектуального и общекультурного уровня; методикой самостоятельного изучения и анализа материала дисциплины «Банковский надзор», навыками самооценки, самоконтроля и саморазвития; навыками развития социальных и профессиональных компетенций, изменения вида и характера своей профессиональной деятельности
Шкала оценивания	«неудовлетворительно» не зачтено	«удовлетворительно» зачтено	«хорошо» зачтено	«отлично» зачтено

ПК-12 способность выбирать актуальные направления научных исследований, ставить задачи исследования и определять способы решения поставленных задач, связанных с правотворчеством и правоприменением

Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения			
	1	2	3	4
Знает: основные актуальные направления научных исследований в сфере банковского надзора; проблемы, касающиеся теории и практики применения банковского законодательства; виды и способы получения необходимых данных и показателей для научного исследования в области банковского надзора.	Отсутствие знаний, фрагментарные знания: основных актуальных направления научных исследований в сфере банковского надзора; проблемы, касающиеся теории и практики применения банковского законодательства; виды и способы получения необходимых данных и показателей для научного исследования в области банковского надзора.	Неполные знания: основных актуальных направления научных исследований в сфере банковского надзора; проблемы, касающиеся теории и практики применения банковского законодательства; виды и способы получения необходимых данных и показателей для научного исследования в области банковского надзора.	В целом сформировавшиеся знания: основных актуальных направления научных исследований в сфере банковского надзора; проблемы, касающиеся теории и практики применения банковского законодательства; виды и способы получения необходимых данных и показателей для научного исследования в области банковского надзора.	Сформировавшаяся система знания: основных актуальных направления научных исследований в сфере банковского надзора; проблемы, касающиеся теории и практики применения банковского законодательства; виды и способы получения необходимых данных и показателей для научного исследования в области банковского надзора.
Умеет: формулировать цели и задачи актуальных направления научных исследований в области банковского надзора; определять методы исследования и интерпретировать полученные данные; формулировать выводы и разрабатывать на их основе рекомендации для законодателя и правоприменителя	Отсутствие умения, фрагментарные умения: формулировать цели и задачи актуальных направления научных исследований в области банковского надзора; определять методы исследования и интерпретировать полученные данные; формулировать выводы и разрабатывать на их основе рекомендации для законодателя и правоприменителя	Неполное умение: формулировать цели и задачи актуальных направления научных исследований в области банковского надзора; определять методы исследования и интерпретировать полученные данные; формулировать выводы и разрабатывать на их основе рекомендации для законодателя и правоприменителя	В целом сформировавшееся умение: формулировать цели и задачи актуальных направления научных исследований в области банковского надзора; определять методы исследования и интерпретировать полученные данные; формулировать выводы и разрабатывать на их основе рекомендации для законодателя и правоприменителя	Сформировавшаяся системное умение: формулировать цели и задачи актуальных направления научных исследований в области банковского надзора; определять методы исследования и интерпретировать полученные данные; формулировать выводы и разрабатывать на их основе рекомендации для законодателя и правоприменителя

Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения			
	1	2	3	4
Владеет: методологической и методической базой актуальных направлений научных исследований в определенных областях банковского надзора; навыками выбирать и эффективно использовать способы решения поставленных задач; навыками разработки рекомендаций по оптимизации банковского законодательства и правоприменительной деятельности.	Отсутствие владения, фрагментарные умения: методологической и методической базой актуальных направлений научных исследований в определенных областях банковского надзора; навыками выбирать и эффективно использовать способы решения поставленных задач; навыками разработки рекомендаций по оптимизации банковского законодательства и правоприменительной деятельности.	Неполное владение: методологической и методической базой актуальных направлений научных исследований в определенных областях банковского надзора; навыками выбирать и эффективно использовать способы решения поставленных задач; навыками разработки рекомендаций по оптимизации банковского законодательства и правоприменительной деятельности.	В целом сформировавшееся владение: методологической и методической базой актуальных направлений научных исследований в определенных областях банковского надзора; навыками выбирать и эффективно использовать способы решения поставленных задач; навыками разработки рекомендаций по оптимизации банковского законодательства и правоприменительной деятельности.	Сформировавшееся системное владение: методологической и методической базой актуальных направлений научных исследований в определенных областях банковского надзора; навыками выбирать и эффективно использовать способы решения поставленных задач; навыками разработки рекомендаций по оптимизации банковского законодательства и правоприменительной деятельности.
Шкала оценивания	«неудовлетворительно» не зачтено	«удовлетворительно» зачтено	«хорошо» зачтено	«отлично» зачтено

6.3. Уровни достижения результатов обучения по дисциплине

Уровень	Дескрипторы (критерии оценки результатов обучения)	Кол-во баллов
Повышенный	Свободно и уверенно находит достоверные источники информации, оперирует предоставленной информацией, отлично владеет навыками анализа и синтеза информации, знает все основные методы решения проблем, предусмотренные учебной программой, знает типичные ошибки и возможные сложности при решении той или иной проблемы и способен выбрать и эффективно применить адекватный метод решения конкретной проблемы.	4-5
Базовый	В большинстве случаев способен выявить достоверные источники информации, обработать, анализировать и синтезировать предложенную информацию, выбрать метод решения проблемы и решить ее. Допускает единичные серьезные ошибки в решении проблем, испытывает сложности в редко встречающихся или сложных случаях решения проблем, не знает типичных ошибок и возможных сложностей при решении той или иной проблемы.	3-4
Пороговый	Допускает ошибки в определении достоверности источников информации, способен правильно решать только типичные, наиболее часто встречающиеся проблемы в конкретной области (обрабатывать информацию, выбирать метод решения проблемы и решать ее)	2-3
Низкий	Не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы.	0-1

6.4. Типовые оценочные средства текущей аттестации по темам дисциплины

Типовые темы для коллективной дискуссии

Групповая дискуссия - это совместное обсуждение какого-либо спорного вопроса, позволяющее прояснить (возможно, изменить) мнения, позиции и установки участников группы в процессе непосредственного общения на актуальные вопросы в сфере банковского надзора.

Групповая дискуссия позволяет членам группы прояснять собственную позицию и уточнять взаимные позиции участников группы, выявлять многообразие подходов и точек зрения по поставленным актуальным проблемам и вопросам банковского надзора, дает всестороннее видение предмета обсуждения.

Тема 3. Пруденциальные нормы и требования банковского регулирования и надзора в РФ. Базельские принципы эффективного банковского надзора

1. Какие существуют доктринальные подходы к пруденциальной составляющей банковского надзора? Какого придерживаетесь Вы?

2. Какие проблемы совершенствования пруденциального регулирования и пруденциального банковского надзора Вы можете отметить?

Тема 5. Меры принуждения, применяемые Банком России к кредитным организациям

1. Являются ли эффективным применение Банком России мер за нарушения кредитными организациями банковского законодательства в соответствии с Законом о Банке России?

2. Проанализируйте положения КоАП РФ. Достаточно ли существующих составов правонарушений, предусмотренных в данном законе?

Уровень	Дескрипторы (критерии оценки результатов обучения)	Кол-во баллов
Повышенный	Свободно и уверенно оперирует информацией по поставленной тематике дискуссии, владеет полной системой аргументации, правильно отвечает на вопросы, знает контраргументы на противоположные точки зрения, знает недостатки своей точки зрения, способен предложить пути решения из проблемы дискуссии.	4-5
Базовый	В большинстве случаев может оперировать информацией по поставленной тематике дискуссии, владеет основными аргументами, испытывает небольшие сложности при ответе на вопросы, владеет неполной информацией о других точках зрения, может предложить типичные пути решения из проблемы дискуссии.	3-4
Пороговый	Допускает ошибки в определении достоверности источников информации, слабо владеет системой аргументации по поставленному для дискуссии вопросу, с ошибками отвечает на задаваемые вопросы, способен правильно решать только типичные, наиболее часто встречающиеся проблемы в банковском надзоре.	2-3
Низкий	Не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями отвечает на вопросы, не владеет системой аргументации по конкретному вопросу дискуссии.	0-1

Типовые темы для творческого задания

Творческое задание – это задание, которое требует от обучающихся не простого воспроизводства информации, а творчества, поскольку задания содержат большой или меньший элемент неизвестности и имеют, как правило, несколько подходов.

Творческие задания по дисциплине «Банковский надзор» дают возможность студенту выработать индивидуальное решение посредством изучения нормативных и доктринальных источников, статистики, выработанной практики и иных материалов.

Тема 2. Правовое положение кредитных организаций

1. Проанализируйте основные результаты осуществления банковского надзора за кредитными организациями за последние три года. Подумайте, какими положениями действующего законодательства вызваны такие результаты?

2. Проанализируйте эффективность мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций. Подумайте, какими положениями действующего законодательства вызвана низкая / высокая эффективность мер?

Тема 3. Пруденциальные нормы и требования банковского регулирования и надзора в РФ. Базельские принципы эффективного банковского надзора

1. Представьте, что в ближайшее время состоится заседание Базельского комитета. Вам предложили дать рекомендации о том, какие проблемные вопросы банковского надзора следует рассмотреть на заседании. С учетом достоинств и недостатков существующего правового регулирования и международной практики какие рекомендации Вы могли бы дать?

Уровень	Дескрипторы (критерии оценки результатов обучения)	Кол-во баллов
Повышенный	Свободно и уверенно оперирует информацией по теме творческого задания, отлично находит достоверные источники информации, умеет правильно провести их анализ и синтез, руководствуется примерами из практики, статистикой при формулировании своей точки зрения, правильно устанавливает проблематику творческого задания, предлагает обоснованные пути решения	4-5
Базовый	В большинстве случаев правильно оперирует информацией по теме творческого задания, хорошо находит достоверные источники информации, осуществляет их анализ и синтез, приводит несколько примеров из практики для доказывания своей точки зрения, с несущественными ошибками устанавливает проблематику творческого задания, делает попытки по предложению путей решения	3-4
Пороговый	Допускает ошибки в определении достоверности источников информации, некомплексно владеет информацией по теме творческого задания, знает единичные случаи из практики, допускает ошибки в формулировании своей точки зрения, не может предложить пути решения.	2-3
Низкий	Не знает значительной части информации, допускает существенные ошибки при приведении своей позиции по творческому заданию, неуверенно, с большими затруднениями отвечает на вопросы, не знает сложившуюся практику по данному вопросу.	0-1

Типовые задания тестов

Тема 1. Сущность надзорной деятельности. Объекты банковского надзора

1. Согласно приказа ЦБ РФ от 13.05.2016 № ОД-1504 «Об утверждении Плана Центрального банка Российской Федерации по противодействию коррупции на 2016-2017 годы» **не является** способом мониторинга коррупционных рисков в деятельности Банка России и их устранение, выявление и систематизация причин и условий проявления коррупции:

- а) Проведение антикоррупционной экспертизы нормативных актов и проектов нормативных актов Банка России в целях выявления в них коррупциогенных факторов и их последующего устранения;
- б) Обеспечение взаимодействия Банка России с частными организациями и гражданами по вопросам противодействия коррупции;
- в) Обобщение и анализ причины несоблюдения служащими Банка России требований к служебному поведению и урегулированию конфликта интересов, подготовка предложений по их устранению.

2. Цель банковского регулирования и надзора:

- а) защита интересов инвесторов и вкладчиков;
- б) защита интересов банковского бизнеса;
- в) защита интересов государства.

3. Какая из существующих научных точек зрения о соотношении банковского контроля и банковского надзора является общепринятой?

- а) Банковский надзор является частью банковского контроля;
- б) Банковский контроль является частью банковского надзора;
- в) Банковский контроль тождественен банковскому надзору.

4. Назначение банковского надзора:

- а) выявить и устранить нарушения;
- б) выявить и скрыть нарушения;
- в) выявить и передать нарушения.

5. Каким правовым актом регламентируется проведение антикоррупционной экспертизы нормативных актов и проектов нормативных актов Банка России?

- а) Постановлением Правительства РФ;
- б) локальными нормативно-правовыми актами;
- в) Указанием ЦБ РФ.

- б. Научную точку зрения о том, что банковский надзор по своей природе носит негосударственный характер, поддерживают следующие ученые:
- а) Гейвандова Я.А., Арзилян А.Н.
 - б) Госунян Г.А., Лаврушин О.И.
 - в) Борисов А.Б., Райзберг Б.А.

Тема 4. Риск-ориентированный банковский надзор. Внутренний аудит в кредитных организациях

1. Основной задачей риск-ориентированного подхода является:
- а) достижение поставленных целей за счет снижения рисков;
 - б) анализ существующих рисков с целью выявления недостатков деятельности;
 - в) выявление проблем в деятельности банков для научного исследования.
2. Требования к содержанию, порядок и сроки представления в Банк России планов восстановления финансовой устойчивости, изменений, вносимых в планы восстановления финансовой устойчивости, их оценки устанавливаются
- а) распоряжением Банка России;
 - б) информационным письмом Банка России;
 - в) указанием Банка России;
 - г) Ваш вариант ответа.
3. Точки зрения о том, что банковский риск является деятельностью или поведением субъекта банковской сферы в условиях неопределенности, придерживаются:
- а) О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева, Н. Н. Малашихина, О. С. Белокрылова;
 - б) С. Грабовый, А. Первозванский;
 - в) Э. А. Козловская, А.Н. Арзилян, М.Е. Бурова.
4. В целях совершенствования подходов к регулированию и устойчивого развития конкурентоспособного страхового рынка в России посредством внедрения риск-ориентированного подхода сотрудники Банка России:
- а) провели научно-исследовательскую работу по выявлению причин отсутствия развития страхового рынка;
 - б) разработали Концепцию внедрения риск-ориентированного подхода к регулированию страхового сектора;

в) подготовили проект законопроекта.

Уровень	Дескрипторы (критерии оценки результатов обучения)	Кол-во баллов
Повышенный	Даны правильные ответы на все тестовые задания или допущена одна ошибка.	4-5
Базовый	Допущены 2-3 ошибки в тесте.	3-4
Пороговый	Допущено более 40 % ошибок в тесте.	2-3
Низкий	Допущено более 60 % ошибок в тесте.	0-1

Тема деловой игры: «Внутренний аудит в кредитных организациях».

Деловая игра - метод имитации принятия решений руководящих работников или специалистов в проверках или иных надзорных мероприятиях в банковской сфере, осуществляемый по заданным правилам группой обучающихся при наличии конфликтных ситуаций или информационной неопределённости.

Целями деловой игры является формирование познавательных и профессиональных мотивов и интересов в сфере банковского надзора; воспитание ответственного отношения к делу, уважения к социальным ценностям банковского права; формирование целостного понимания уровня своей профессиональной компетентности и социальной значимости как юриста в сфере банковского надзора; формирование навыков выбора и эффективного использования способов решения поставленной задачи.

Примерные условия фабулы деловой игры:

В связи с выявленными злоупотреблениями служебным положением старший кассир организации Иванова М.А. была уволена. Руководство предприятия приняло на работу нового сотрудника – старшего кассира Малышеву А.М. В связи со сменой кассира проведена инвентаризация денежных средств в кассе. Для проведения инвентаризации приказом руководителя была назначена комиссия в следующем составе:

председатель – зам. директора организации Козлитин Р.С.

главный бухгалтер - Петрова Д.В.

зав. отделом – Калинина С.С.

По результатам проверки комиссия составила Акт по форме ИНВ-15, согласно которому фактический остаток денежных средств в кассе превысил остаток по кассовой книге.

В связи с этим руководство организации приняло решение о проверке ведения кассовых операций, соблюдения кассовой в организации.

Задание: проверить игровую документацию и выявить нарушения в ней. По итогам проверки озвучить обнаруженные нарушения и предложить меру ответственности.

Пример фиксации нарушения:
«Наименование документа, регистра
Дата, характер и перечень ошибок
Кассовая книга 20.02.2018 г.

Превышение лимита в кассе на 500 руб. Кассовая книга 25.02.2018 г.
Неоговоренное исправление 300 руб. Платежная ведомость 27.02.2018 г.
Завышена общая сумма в выдаче на 1600 руб. и т.д.».

К проверке могут привлекаться как внутренние, так и внешние аудиторы, представители аудиторской фирмы. Кроме того, проверку кассовых операций могут производить так же вышестоящая организация и обслуживающий банк. Таким образом, в деловой игре могут принимать участие две, три или четыре команды, которые будут представлять эти организации.

Уровень	Дескрипторы (критерии оценки результатов обучения)	Кол-во баллов
Повышенный	Знает положения законодательства по тематике деловой игры, умеет правильно его применять, безошибочно дает квалификацию допущенным нарушениям по фабуле деловой игры, правильно предлагает пути решения.	4-5
Базовый	В большинстве случаев проявляет знания положений законодательства по тематике деловой игры, правильно его применяет, дает квалификацию допущенным нарушениям по фабуле деловой игры с несущественными ошибками, предлагает типичные пути решения.	3-4
Пороговый	Допускает ошибки в применении положений действующего законодательства по тематике игры, имеет неточности в его применении, имеет серьезные ошибки при квалификации допущенных нарушений по фабуле деловой игры, предлагает пути решения с допущением ошибок.	2-3
Низкий	Не знает значительной части действующего законодательства по тематике деловой игры, затрудняется в его применении и правильной квалификации нарушений по фабуле деловой игры, не предлагает путей решения.	0-1

Типовые кейс-задачи

Метод case-study или *метод конкретных ситуаций* (от английского *case – случай, ситуация*) представляет собой метод активного проблемно-ситуационного анализа, основанный на обучении путем решения конкретных задач – ситуаций (выполнения кейс-заданий).

Кейс-задача дает возможность приблизиться к практике в области банковского надзора, научиться правильно и эффективно применять банковское законодательство, а также выявить проблемы банковского законодательства, требующие устранения, что крайне необходимо студенту, обучающемуся на юридическом факультете.

Тема 5. Меры принуждения, применяемые Банком России к кредитным организациям

1. У банка «А» отозвали лицензию. В связи с этим банк «А» не перечислил заработную плату работникам организации-клиента.

Какие последствия могут наступить для работодателя / банка «А»?

Какие правовые вопросы, связанные с отзывом лицензии у кредитной организации, являются противоречивыми или остаются неразрешенными на сегодняшний день? Для ответа на данный вопрос следует проанализировать положения Федерального закона от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности», проекта закона № 596269-7 «О внесении изменений в статьи 11.1 и 20 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 189.64 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» и научную литературу.

2. Дайте понятие административной ответственности за совершение налогового правонарушения. Каковы полномочия налоговых органов по делам об административных правонарушениях, связанных с открытием банком или иной кредитной организацией счета организации или индивидуальному предпринимателю без предъявления ими свидетельства о постановке на учет в налоговом органе? Какие на сегодняшний день существуют противоречия законодательства, регламентирующего привлечение кредитных организаций к административной ответственности? Ответ аргументируйте с учетом действующего законодательства в банковской сфере (в частности, Федерального закона от 07.08.2001 N 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма») и научных исследований.

Уровень	Дескрипторы (критерии оценки результатов обучения)	Кол-во баллов
Повышенный	Свободно и уверенно применяет положения действующего законодательства применительно к условиям кейс-задачи, правильно квалифицирует содеянное, отлично оперирует доктринальными источниками по спорным вопросам, смог выявить проблемы действующего законодательства и разработать проект рекомендаций по его оптимизации.	4-5
Базовый	В большинстве случаев свободно применяет положения действующего законодательства применительно к условиям кейс-задачи, с несущественными ошибками квалифицирует содеянное, оперирует основными доктринальными источниками по спорным вопросам, выявляет основные проблемы действующего законодательства и предлагает возможные пути его оптимизации.	3-4

Пороговый	Допускает ошибки в применении положений действующего законодательства по фабуле кейс-задачи, с существенными ошибками квалифицирует содеянное, раскрыты не все позиции по спорным вопросам, предлагает сомнительные пути оптимизации законодательства по спорным вопросам.	2-3
Низкий	Не знает значительной части действующего законодательства по фабуле кейс-задачи, не может правильно его применить, допускает существенные ошибки при квалификации содеянного, не раскрывает основные позиции по противоречиям и спорным вопросам законодательства, не предлагает рекомендации по совершенствованию банковского законодательства.	0-1

6.5. Оценочные средства промежуточной аттестации по дисциплине

Вопросы к зачету:

1. Значимость, сущность, цели и задачи банковского регулирования и надзора. Правовое регулирование организации банковского регулирования и надзора.
2. Органы надзора: функции, полномочия и основные направления их деятельности.
3. Банк России как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.
4. Методы банковского надзора.
5. Модели осуществления банковского надзора в странах Европейского Союза.
6. Объекты банковского надзора. Дискуссии в юридической науке об объектах банковского надзора.
7. Общие положения об антикоррупционной экспертизе нормативных актов и проектов нормативных актов Банка России: цели, задачи, порядок осуществления. Противодействие коррупции в банковской сфере: теоретические и практические аспекты.
8. Понятие и виды кредитных организаций.
9. Особенности создания и реорганизации кредитных организаций.
10. Лицензирование банковской деятельности.
11. Структурные подразделения кредитной организации.
12. Особенности ликвидации и банкротства кредитных организаций.
13. Понятие и сущность пруденциальных норм.
14. Ответственность за нарушение пруденциальных норм при осуществлении банковских операций.
15. Общие характеристики Базельских принципов эффективного банковского надзора.

16. Базельский комитет по банковскому надзору.
17. Действие Базельских принципов в Российской Федерации.
18. Понятие и виды банковских рисков. Требования к управлению банковскими рисками.
19. Правовое регулирование надзора за соблюдением кредитными организациями требований к организации контроля риска.
20. Понятие, правовое регулирование и сущность риск-ориентированного банковского надзора. Преимущества и недостатки риск-ориентированного подхода.
21. Профессиональное суждение надзорного органа как правовая основа риск-ориентированного подхода.
22. Сущность внутреннего аудита в кредитных организациях.
23. Отчетность кредитной организации. Этические нормы в банковской отчетности.
24. Понятие и классификация мер принуждения, применяемых Банком России к кредитным организациям.
25. Основания и правовые последствия отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. Проблемы отзыва лицензии у коммерческих банков в современных условиях.
26. Правовая природа мер принуждения, применяемых Банком России к кредитным организациям: точки зрения на проблему.

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

7.1. Рекомендуемая литература

Основная литература			
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год
1.	Грачева Е.Ю.	Грачева Е.Ю. Банковское право Российской Федерации [Электронный ресурс]: Учебник для магистратуры / Отв. ред. Грачева Е.Ю., - 3-е изд., перераб. и доп. - М.:Юр.Норма, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 368 с.: Режим доступа: http://znanium.com/bookread2.php?book=549829	ИНФРА-М, 2016.
2.	Жусупов А.Д.	Жусупов А. Д. Банковское право Республики Казахстан [Электронный ресурс] : учебное пособие / А. Д. Жусупов. — Электрон. текстовые данные. — Астана : Казахский гуманитарно-юридический университет, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли, 2016. — 101 с.. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/50259.html	Казахский гуманитарно-юридический университет, Казахский университет экономики, финансов и международной торговли, 2016
3.	Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г.	Рождественская Т.Э. Банковский надзор в Российской Федерации [Электронный ресурс]: учебное пособие для магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — М.: Норма: ИНФРА-М, 2018. - 176 с. - Режим доступа: http://znanium.com/bookread2.php?book=968405	ИНФРА-М, 2018.
4.	Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г.	Рождественская Т.Э. Страховой надзор в Российской Федерации [Электронный ресурс]: учебное пособие для магистратуры / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская, А. А. Ситник. — М. : Норма : ИНФРА-М, 2018. — 160 с. - Режим доступа: http://znanium.com/bookread2.php?book=948181	ИНФРА-М, 2018
5.	Эриашвили Н.Д., Бочаров С.Н., Зырянов С.М. [и др.]; под ред. Килясханов И.Ш., Бочаров	Банковское право: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Н. Д. Эриашвили, С. Н. Бочаров, С. М. Зырянов [и др.] ; под ред. И. Ш. Килясханов, С. Н. Бочаров. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА,	ЮНИТИ-ДАНА, 2015

	С.Н.	2015. — 431 с. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/52442.html	
Дополнительная литература			
1.	Исаев Р.А.	Исаев Р.А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг [Электронный ресурс]: Монография. В 2 томах, Том 2 / Р.А. Исаев. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 336 с. Режим доступа: http://znanium.com/catalog/product/953243 .	ИНФРА-М, 2018.
2.	Кавелина Н.Ю., Беляев М.А.	Кавелина Н. Ю. Комментарий к Федеральному закону от 02.12.1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс] / Н. Ю. Кавелина, М. А. Беляев. — Электрон. текстовые данные. — Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2016. — 301 с. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/49139.html	Ай Пи Эр Медиа, 2016.
3.	Пашков Р.В., Юденков Ю.Н.	Пашков Р. В. Управление рисками и капиталом банка. Серия «Банковское дело» [Электронный ресурс] : монография / Р. В. Пашков, Ю. Н. Юденков. — Электрон. текстовые данные. — М. : Русайнс, 2016. — 233 с. Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/61671.html	Русайнс, 2016.
4.	Хасянова С.Ю.	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/bookread2.php?book=536200	НИЦ ИНФРА-М, 2016.

7.2. Перечень программного оборудования

ADOBE. Договор № ЭУ0198072_ЭА-667-17 от 08.02.2018;
ESET NOD32. Договор № ЭУ0201024_ЭА-091-18 от 24.04.2018;
MICROSOFT. Договор № ЭУ0205486_ЭА-261-18 от 02.08.2018.

7.3. Перечень информационных справочных систем

Электронная образовательно-информационная среда Blackboard:
<https://bb.dvfu.ru/>. Сублицензионное соглашение Blackboard № 2906/1 от 29.06.2012;

Электронная образовательно-информационная среда
TANDEMUNIVERSITY. <https://tandem.dvfu.ru/>. Лицензионное соглашение
TANDEMUNIVERSITY Б/Н 2013 год;
Информационный портал «Право.Ру»; <https://pravo.ru/>
Электронные ресурсы Научной библиотеки ДВФУ
<https://www.dvfu.ru/library/>;
Официальный интернет-портал правовой информации. <http://pravo.gov.ru/>
СПС КонсультантПлюс <http://www.consultant.ru/>);
Научная электронная библиотека Elibrary. <http://elibrary.ru/>

Перечень ЭБС

CASC/662/136 от 01.04.16
INSPEC/662/136 от 01.04.16
SCOPUS/776/237 от 20.07.16
WOS/32 от 20.09.16
База данных SCOPUS компании Elsevier B.V. от 08.08.17
База данных Web of Science компании Clarivate Analytics (Scientific) LLC от 01.04.17
SCIENCE INDEX (НЭБ)
Scopus/261 от 09.01. 2018 г. Scopus
EBSCO Publishing
ЭБС IPRbooks (базовая версия)
ООО "ИВИС" база электронных периодических изданий компании East View «Статистические издания России и стран СНГ»
ООО "ИВИС" база электронных периодических изданий компании East View «Издания по общественным и гуманитарным наукам»
ООО «ИВИС». БД компании East View «Издания по вопросам обороны и безопасности»
РУКОНТ электронные версии учебных и научных изданий на русском языке
ЭБС ЮРАЙТ
ЭБС ИНФРА-М (ЭБС ZNANIUM.COM)
бЭБС «Консультант студента»
ЭБ Издательского дома «Гребенников»
РУКОНТ электронные версии учебных и научных изданий на русском языке

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебный кабинет (Мультимедийная аудитория) 690922, Приморский край, г. Владивосток, о. Русский, полуостров Саперный, п. Аякс, 10, Кампус ДВФУ Корпус 20 ауд. D333, D334, D335, D336, D340, D348, D434, D435, D438, D442, D443, D446, D589	Экран проекционный ScreenLine Trim White Ice, 50 см. размер рабочей области 236x147 см; Мультимедийный проектор, Mitsubishi EW330U, 3000 ANSI Lumen, 1280x800; Сетевая видекамера Multipix MP-HD718; Акустическая система Extron SI 3CT LP (пара); Врезной интерфейс TLS TAM 201 Standart III; 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; Кодек видеоконференцсвязи LifeSizeExpress 220-Codeconly- Non-AES
Аудитория для самостоятельной работы студентов: Приморский край, г. Владивосток, Фрунзенский р-н г. , Русский Остров, полуостров Саперный, ул. Аякс, п, д. 10, кор. А (Лит. П), Этаж 10, каб. А1042	Моноблок Lenovo C360G-i34164G500UDK – 5 шт. Копир-принтер-цветной сканер в e-mail с 4 лотками Xerox WorkCentre 5330 (WC5330C)

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

9.1 Планирование и организация времени, необходимого для изучения дисциплины.

Важным условием успешного освоения дисциплины «Банковский надзор» является создание системы правильной организации труда, позволяющей распределить учебную нагрузку равномерно в соответствии с графиком образовательного процесса.

Большую помощь в этом может оказать составление плана работы на семестр, месяц, неделю, день. С вечера всегда надо распределять работу на завтрашний день. План работы следует составлять с учетом объема информации, который можно проанализировать в учебниках и учебных пособиях по дисциплине «Банковский надзор». В конце каждого дня целесообразно подвести итог работы.

Нужно осуществлять самоконтроль, который является необходимым условием успешной учебы. Если что-то осталось невыполненным, необходимо изыскать время для завершения этой части работы, не уменьшая объема недельного плана.

9.2 Подготовка к практическим занятиям.

Подготовку к каждому практическому занятию по дисциплине «Банковский надзор» студент должен начать с ознакомления с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы.

В зависимости от темы практического занятия студенту необходимо изучить нормативно-правовую базу и прочесть на выбор несколько источников из рекомендуемой литературы. К числу важнейших нормативно-правовых актов, которые подлежат изучению в рамках данной дисциплины, относятся: Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности», Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ, Инструкция Банка России от 05.12.2013 N 147-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации (Банка России)» и другие.

Кроме того, в ходе подготовки к практическому занятию студенту рекомендуется изучить статьи по теме занятия из таких журналов, как «Банковское право», «Вестник Банка России», «Деньги и кредит», а также информацию из электронных ресурсов, в частности, официального сайта Центрального Банка РФ (<https://www.cbr.ru/>).

Выступление студентов на практических занятиях представляет собеседования преподавателя с обучающимися (УО-1 – устный опрос) с использованием конспекта, плана доклада, схем и т.д. В процессе доклада студент должен изложить основные положения рассматриваемого вопроса, обратить внимание на его дискуссионные аспекты и правовые проблемы, раскрыть научные точки зрения по данным проблемам, быть готовым ответить на дополнительные вопросы преподавателя и аудитории. Не рассматривается в качестве доклада и не может быть оценено неотрывное чтение заранее подготовленного конспекта.

Время выступления студента определяется преподавателем, но не может быть больше 10 минут.

В ходе практических занятий по дисциплине «Банковский надзор» применяются как традиционные, так и интерактивные методики: коллективная дискуссия (ДС-2), творческое задание (УО-2), деловая игра (ДИ), кейс-задачи (ПР-2).

Рекомендации по коллективным дискуссиям

Перед проведением коллективной дискуссии преподавателем вырабатывается определенная установка на решение поставленной

проблемы, существующей в сфере банковского надзора. При этом перед преподавателем ставятся следующие задачи:

1. Сформулировать проблему и цели дискуссии. Для этого необходимо объяснить, что предполагается в обсуждении, что оно должно дать;
2. Создать необходимую мотивацию, т.е. изложить проблему, показать ее значимость, выявить в ней нерешенные и противоречивые вопросы, определить ожидаемый результат (решение);
3. Установить регламент дискуссии, а точнее, регламент выступлений, так как общий регламент определяется продолжительностью практического занятия.

Для подготовки к коллективной дискуссии всем студентам необходимо изучить литературу по заданной тематике. Основным докладчикам необходимо составить систему аргументации, которую можно изложить как кратко, так и подробно, «развернув» каждый аргумент. При этом необходимо изучить доводы не только в пользу своей точки зрения, но и контраргументы, а также разработать систему контраргументов для возможных аргументов оппонента. Систему аргументов нужно строить по принципу IRAC: I-issue (тезис, который нужно доказать), R-rule (действующее правовое регулирование), A-application (применение норм, проблемы, позиции судов, обоснование тезиса), C-conclusion (вывод). Систему аргументов нужно оформить в виде презентации не более 10 слайдов или в виде наглядного материала-схемы. Остальным студентам необходимо предположить, какую систему аргументации выстроят основные докладчики, и обратиться к изучению нормативной базы, правовым позициям судов, точкам зрения в науке на существо вопроса, систематизировать материал в папку и быть готовым поддержать дискуссию в пользу одной или второй точки зрения.

Преподавателю во время проведения дискуссии следует поддерживать высокий уровень активности всех студентов, следить, чтобы студенты не уходили от темы, оперативно проводить анализ высказанных идей, мнений, позиций, предложений.

В завершение дискуссии следует проанализировать и оценить проведенную дискуссию, подвести итоги, результаты. Для этого надо сопоставить сформулированную в начале дискуссии цель с полученными результатами, сделать выводы, вынести решения, оценить результаты, выявить их положительные и отрицательные стороны. Преподаватель должен участникам дискуссии прийти к согласованному мнению, чего можно достичь путем внимательного выслушивания различных толкований, поиска общих тенденций для принятия решений. Кроме того, в конце дискуссии

преподавателю необходимо предоставить право студентам самим оценить свою работу (рефлексия).

Рекомендации по выполнению творческих заданий

До проведения практического занятия преподавателем осуществляется подбор творческого задания, отвечающего следующим критериям:

- не имеет однозначного и односложного ответа или решения;
- является практическим и полезным для студентов;
- связано с будущей профессией студентов;
- вызывает интерес у студентов;
- максимально служит целям обучения.

В начале практического занятия студентам предлагается разделиться на группы и провести небольшое исследование по обозначенной теме. В процессе исследования используется рекомендованная литература, нормативно-правовые акты в сфере банковского надзора, официальная статистика, показатели, представленные на официальном сайте Центрального Банка РФ.

По результатам проведенного исследования каждая группа готовит краткое выступление и представляет его в рамках практического занятия. После каждого выступления оппоненты задают вопросы, выслушиваются ответы авторов предлагаемых позиций. В завершении формулируется общее мнение, выражающее совместную позицию по творческому заданию.

После творческого задания необходимо провести рефлексию с целью выявления достоинств и недостатков предлагаемых позиций и закрепления опыта. Преподаватель дает оценочное суждение и работе малых групп, по решению творческих заданий и эффективности предложенных путей решения.

Рекомендации по выполнению деловых игр

Деловая игра реализуется в несколько этапов:

1. *Подготовительный этап.* Преподаватель заблаговременно формулирует тематику задачи и дает возможность студентам осуществить самостоятельную подготовку к игре.

При подготовке к игре студенты должны изучить основные нормативные и доктринальные источники по тематике проведения деловой игры. Особое внимание студенту следует обратить на подзаконные нормативные правовые акты, поскольку именно в них конкретизируются различные правила.

2. *Ввод в игру.* Данный этап осуществляется на практическом занятии. Преподаватель осуществляет знакомство с правилами, регламентом, осуществляет распределение ролей, формирование групп. Студенты делятся на несколько малых групп в зависимости от роли.

Перед началом игры командам выдаются игровая документация в зависимости от тематики игры. Ей может быть: кассовая книга организации; отчеты кассира; журнал регистрации выданных доверенностей; авансовый отчет подотчетного лица; платежная ведомость; акт инвентаризации денежных средств в кассе и т.д.

3. *Этап проведения и завершения игры.* На данном этапе осуществляется групповая работа над заданием, межгрупповая дискуссия. После выработки командами своей позиции происходит защита результатов, работа экспертов. Заслушиваются суждения, предлагаемые каждой малой группой по конкретному заданию, с учетом предложенной роли.

После каждого суждения оппоненты задают вопросы, выслушиваются ответы авторов предлагаемых позиций.

4. *Этап анализа и обобщения.* Выводы из игры, анализ результатов, рефлексия, оценка и самооценка, обобщение, рекомендации. Преподаватель дает оценочное суждение и работе малых групп, по решению творческих заданий с учетом предложенных ролей, и эффективности предложенных путей решения.

Рекомендации по решению кейс-задач

Приступая к решению правовой задачи (казуса), студенту необходимо подробно изучить учебную и специальную литературу, определить правоотношение, требующее регулирования, ознакомиться с нормативными актами в сфере банковского надзора, подлежащими применению при разрешении казуса, и проанализировать их. В процессе решения необходимо ссылаться на нормативные правовые акты и давать теоретическое обоснование ответа. Отвечать следует не только на вопросы к задаче, но и на вопросы, возникающие в ходе правового анализа предлагаемой ситуации. Юридическая квалификация фактов и отношений должна основываться на нормах права. Рассуждения и выводы должны быть обоснованы ссылками на конкретные правовые нормы. При этом указываются абзацы, части, пункты, статьи нормативного акта. Текст этих норм необходимо в соответствующей части процитировать. Однако решение не должно состоять лишь из дословного изложения или пересказа текста статей нормативных актов.

Решение казусов должно быть полным и развернутым. В решении должен быть виден ход рассуждений студента.

1. Анализ ситуации. На данном этапе необходимо, прежде всего, уяснить содержание задачи, сущность возникшего спора и все обстоятельства дела.

2. Оценка ситуации (доводов сторон) с точки зрения действующих нормативных правовых актов. Для этого студент должен определить юридическое значение фактических обстоятельств, упомянутых в задаче, и квалифицировать указанное в условии задачи правоотношение.

3. Формулировка выводов, в том числе об обоснованности требований или возражений сторон спора, а если дело уже решено судом – то и об обоснованности изложенного в казусе решения.

Кроме того, кейс-задачи построены таким образом, чтобы студент мог самостоятельно выявить правовые проблемы, существующие на сегодняшний день, и провести исследование посредством изучения взглядов ученых на данную проблему, анализа судебной практики, статистики и др.

Решение задач может проходить как в аудитории, в ходе практического занятия, так и дома. В обоих случаях решение задачи выступает как форма контроля самостоятельной работы студентов (СРС), так как иллюстрирует способность студента к применению теоретических знаний для решения возможной жизненной ситуации.

9.3 Рекомендации по работе с литературой

Работу с литературой целесообразно начать с изучения общих работ по теме, а также учебников и учебных пособий. Далее рекомендуется перейти к анализу монографий и статей, рассматривающих отдельные аспекты проблем, изучаемых в рамках курса, а также официальных материалов и неопубликованных документов (научно-исследовательские работы, диссертации), в которых могут содержаться основные вопросы изучаемой проблемы в сфере банковского надзора. Работу с источниками надо начинать с ознакомительного чтения, т.е. просмотреть текст, выделяя его структурные единицы. При ознакомительном чтении закладками отмечаются те страницы, которые требуют более внимательного изучения.

В зависимости от результатов ознакомительного чтения выбирается дальнейший способ работы с источником. Если для разрешения поставленной задачи требуется изучение некоторых фрагментов текста, то используется метод выборочного чтения. Если в книге нет подробного оглавления, следует обратить внимание ученика на предметные и именные указатели. Избранные фрагменты или весь текст (если он целиком имеет отношение к теме) требуют вдумчивого, неторопливого чтения с «мысленной проработкой» материала. Такое чтение предполагает выделение: главного в

тексте; основных аргументов; выводов. Особое внимание следует обратить на то, вытекает ли тезис из аргументов или нет.

Необходимо также проанализировать, какие из утверждений автора носят проблематичный, гипотетический характер и уловить скрытые вопросы. Понятно, что умение таким образом работать с текстом приходит далеко не сразу. Наилучший способ научиться выделять главное в тексте, улавливать проблематичный характер утверждений, давать оценку авторской позиции – это сравнительное чтение, в ходе которого студент знакомится с различными мнениями по одному и тому же вопросу, сравнивает весомость и доказательность аргументов сторон и делает вывод о наибольшей убедительности той или иной позиции.

Если в литературе в сфере банковского надзора встречаются разные точки зрения по тому или иному вопросу из-за сложности прошедших событий и правовых явлений, нельзя их отвергать, не разобравшись. При наличии расхождений между авторами необходимо найти рациональное зерно у каждого из них, что позволит глубже усвоить предмет изучения и более критично оценивать изучаемые вопросы. Знакомясь с особыми позициями авторов, нужно определять их схожие суждения, аргументы, выводы, а затем сравнивать их между собой и применять из них ту, которая более убедительна. Следующим этапом работы с литературными источниками является создание конспектов, фиксирующих основные тезисы и аргументы.

Таким образом, при работе с источниками и литературой важно уметь: сопоставлять, сравнивать, классифицировать, группировать, систематизировать информацию в соответствии с определенной учебной задачей; обобщать полученную информацию, оценивать прослушанное и прочитанное; фиксировать основное содержание сообщений; формулировать, устно и письменно, основную идею сообщения; составлять план, формулировать тезисы; готовить и презентовать развернутые сообщения типа доклада; работать в разных режимах (индивидуально, в паре, в группе), взаимодействуя друг с другом; пользоваться реферативными и справочными материалами; контролировать свои действия и действия своих товарищей, объективно оценивать свои действия; обращаться за помощью, дополнительными разъяснениями к преподавателю, другим студентам.

9.4 Подготовка к промежуточной аттестации.

Формой итогового контроля знаний студентов выступает **зачет**. Зачет показывает сформированность компетенций у студента. К зачету необходимо начинать готовиться с первого занятия. В подготовку входит 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.

О степени готовности студента к зачету свидетельствует свободное владение терминологией, знание известных российских и зарубежных специалистов в области организации судебной власти и их основных трудов, умение ориентироваться в основных дискуссионных вопросах.

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

9.5 Организация самостоятельной работы

Целями самостоятельной работы по дисциплинам учебного плана является закрепление знаний по изучаемым дисциплинам; приобретение навыков работы с литературными источниками; овладение навыками работы с современными информационными технологиями; развитие способности самостоятельного решения практических задач в предметной области, связанной с изучаемой дисциплиной. В рабочей программе дисциплины указываются все составляющие самостоятельной работы с указанием трудоёмкости.

Применяются следующие виды самостоятельной работы магистрантов по дисциплинам учебного плана: подготовка к текущим аудиторным занятиям (практическое занятие); самостоятельное изучение отдельных разделов дисциплины, предусмотренное рабочей программой; подготовка к тестированию; подготовка ко всем видам аттестации (текущей, промежуточной аттестации). Подготовка по всем видам учебной работы должна осуществляться с учетом особенностей применяемых оценочных средств по темам дисциплины и на промежуточной аттестации по дисциплине.

Результаты всех видов самостоятельной работы магистрантов по дисциплинам учебного плана и способ контроля и формирования итоговой оценки по дисциплине контролируются и определяются преподавателями, обеспечивающими дисциплину.

Подготовка к тестированию

Изучение 1 и 4 темы курса завершается тестированием.

Для подготовки к тестированию студентам необходимо повторить вопросы тем, входящих в данный раздел курса.

9.6 Методические указания для обучающихся заочной формы обучения по освоению дисциплины

Для успешного прохождения текущей и промежуточной аттестации по дисциплине обучающийся по заочной форме обучения самостоятельно должен изучить основную литературу, перечень которой содержится в данной программе. Дополнительная литература изучается студентом для углубленного освоения отдельных тем.

Во время лекции по дисциплине «Банковский надзор» от студента требуется не просто внимание, но и самостоятельное оформление конспекта. Конспектирование лекций – сложный вид вузовской аудиторной работы, предполагающий интенсивную умственную деятельность студента. Конспект является полезным тогда, когда записано самое существенное и сделано это самим обучающимся. Не надо стремиться записать дословно всю лекцию. Такое «конспектирование» приносит больше вреда, чем пользы. Целесообразно вначале понять основную мысль, излагаемую лектором, а затем записать ее. Желательно запись осуществлять на одной странице листа или оставляя поля, на которых позднее, при самостоятельной работе с конспектом, можно сделать дополнительные записи, отметить непонятные места.

Конспект лекции лучше подразделять на пункты, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать вопросы плана лекции, предложенные преподавателям. Следует обращать внимание на акценты, выводы, которые делает лектор, отмечая наиболее важные моменты в лекционном материале замечаниями «важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек, подчеркивая термины и определения. Целесообразно разработать собственную систему сокращений, аббревиатур и символов.

Однако при дальнейшей работе с конспектом символы лучше заменить обычными словами для быстрого зрительного восприятия текста. Работая над конспектом лекций, всегда необходимо использовать не только учебник, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал лектор. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть теоретическим материалом.

Особо значимой для профессиональной подготовки студентов является самостоятельная работа по курсу. В нее входит: подготовка к практическим занятиям, подготовка к коллективной дискуссии, тестированию и зачету.

Практические занятия проводятся в соответствии с тематическим планом. Их целью является углубление знаний студентов по определенным темам, обсуждение актуальных научных и практических проблем, а также

отработка умений и навыков работы с нормативными актами и правоприменительными актами в сфере банковского надзора. Задания для практических занятий своевременно выдаются студентам.

В практике организации практических занятий по дисциплине «Банковский надзор» применяются как традиционные, так и интерактивные методики (**коллективная дискуссия**).

Перед проведением коллективной дискуссии преподавателем вырабатывается определенная установка на решение поставленной проблемы. При этом перед преподавателем ставятся следующие задачи:

1. Сформулировать проблему и цели дискуссии. Для этого необходимо объяснить, что предполагается в обсуждении, что оно должно дать;
2. Создать необходимую мотивацию, т.е. изложить проблему, показать ее значимость, выявить в ней нерешенные и противоречивые вопросы, определить ожидаемый результат (решение);
3. Установить регламент дискуссии, а точнее, регламент выступлений, так как общий регламент определяется продолжительностью практического занятия.

Для подготовки к коллективной дискуссии всем студентам необходимо изучить литературу по заданной тематике. Основным докладчикам необходимо составить систему аргументации, которую можно изложить как кратко, так и подробно, «развернув» каждый аргумент. При этом необходимо изучить доводы не только в пользу своей точки зрения, но и контраргументы, а также разработать систему контраргументов для возможных аргументов оппонента. Систему аргументов нужно строить по принципу IRAC: I-issue (тезис, который нужно доказать), R-rule (действующее правовое регулирование), A-application (применение норм, проблемы, позиции судов, обоснование тезиса), C-conclusion (вывод). Систему аргументов нужно оформить в виде презентации не более 10 слайдов или в виде наглядного материала-схемы. Остальным студентам необходимо предположить, какую систему аргументации выстроят основные докладчики, и обратиться к изучению нормативной базы, правовым позициям судов, точкам зрения в науке на существо вопроса, систематизировать материал в папку и быть готовым поддержать дискуссию в пользу одной или второй точки зрения.

Преподавателю во время проведения дискуссии следует поддерживать высокий уровень активности всех участников, следить, чтобы участники дискуссии не уходили от темы, оперативно проводить анализ высказанных идей, мнений, позиций, предложений.

В завершение дискуссии следует проанализировать и оценить проведенную дискуссию, подвести итоги, результаты. Для этого надо

сопоставить сформулированную в начале дискуссии цель с полученными результатами, сделать выводы, вынести решения, оценить результаты, выявить их положительные и отрицательные стороны. Преподаватель должен участникам дискуссии прийти к согласованному мнению, чего можно достичь путем внимательного выслушивания различных толкований, поиска общих тенденций для принятия решений. Кроме того, в конце дискуссии преподавателю необходимо предоставить право студентам самим оценить свою работу (рефлексия).

Одной из форм текущей аттестации является проведение **тестирования**. Тестирование проводится по некоторым темам курса. Самостоятельная подготовка к тестированию заключается в повторении пройденного на практических занятиях материала, изучение основной и дополнительной литературы.

Формой итогового контроля знаний студентов выступает **зачет**. К зачету необходимо начинать готовиться с первого занятия. В подготовку входит 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.

О степени готовности студента к зачету свидетельствует свободное владение терминологией, знание известных российских и зарубежных специалистов в области организации судебной власти и их основных трудов, умение ориентироваться в основных дискуссионных вопросах.

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