



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования

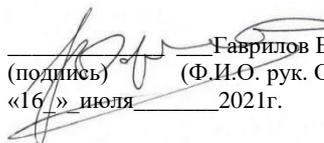
**«Дальневосточный федеральный университет»  
(ДФУ)**

---

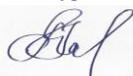
---

**ЮРИДИЧЕСКАЯ ШКОЛА**

«СОГЛАСОВАНО»  
Руководитель ОП

  
Гаврилов В.В.  
(подпись) (Ф.И.О. рук. ОП)  
«16» июля 2021г.

«УТВЕРЖДАЮ»  
Заведующий кафедрой  
конкурентного и предпринимательского права  
ры)

  
Корчагин А.Г.  
(подпись) (Ф.И.О. зав. каф.)  
« 16 » июля 2021 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

Банковский надзор

**Направление подготовки 40.04.01 Юриспруденция**

магистерская программа Юрист в сфере публичного права

**Форма подготовки очная/заочная**

курс 2 семестр/ 1 курс  
лекции не предусмотрены  
практические занятия 18 час./8 час  
лабораторные работы 0 час.  
всего часов аудиторной нагрузки 18 час./8 час  
самостоятельная работа 90 час./88 час  
контрольные работы 0  
курсовая работа / курсовой проект не предусмотрена  
Зачет 2 семестр / 1 курс

Рабочая программа составлена в соответствии с требованиями образовательного стандарта, ФГОС ВО от 25.11.2020 № 1451.

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры конкурентного и предпринимательского права, протокол № 4 от «16» июля 2021 г.

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

**Оборотная сторона титульного листа РПД**

**I. Рабочая программа обновлена и утверждена на заседании кафедры:**

Протокол от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  
(подпись) (И.О. Фамилия)

**II. Рабочая программа обновлена и утверждена на заседании кафедры:**

Протокол от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  
(подпись) (И.О. Фамилия)

**III. Рабочая программа обновлена и утверждена на заседании кафедры:**

Протокол от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. № \_\_\_\_\_

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_  
(подпись) (И.О. Фамилия)

## **АННОТАЦИЯ**

дисциплины «Банковский надзор»

Рабочая программа дисциплины «Банковский надзор» составлена для обучающихся направления подготовки 40.04.01 Юриспруденция профиля Юрист в сфере частного права в соответствии с ФГОС ВО, утвержденным Приказом Минобрнауки от 25.11.2020 № 1451.

### **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.

Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы, характеризуют формирование следующих компетенций:

| Наименование категории (группы) универсальных компетенций | Код и наименование универсальной компетенции (результат освоения) | Код и наименование индикатора достижения компетенции |
|---|---|--|
|---|---|--|

| Наименование категории (группы) универсальных компетенций       | Код и наименование универсальной компетенции (результат освоения)  | Код и наименование индикатора достижения компетенции  |
|---|--|---|
| Системное и критическое мышление                                | УК-1- Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий | УК 1.1. Выявляет проблемную ситуацию в процессе анализа проблемы, определяет этапы ее разрешения с учетом выработки стратегии действий по разрешению проблемной ситуации  |
|   |  | УК 1.2. Рассматривает различные варианты решения проблемной ситуации на основе системного подхода, оценивает их преимущества и риски  |
|   |  | УК 1.3. Грамотно, логично, аргументировано формулирует собственные суждения и оценки. Предлагает стратегию действий и оценивает их практические последствия   |
| Самоорганизация и саморазвитие (в том числе здоровьесбережение) | УК-6 Способен определять и реализовывать приоритеты собственной деятельности и способы ее совершенствования на основе самооценки | УК-6.1 Применяет рефлексивные методы в процессе оценки разнообразных ресурсов (личностных, психофизиологических, ситуативных, временных и т.д.), используемых для решения задач самоорганизации и саморазвития и определения приоритетов собственной деятельности |
|   |  | УК-6.2 Формулирует цели собственной деятельности, выстраивает планы их достижения, определяет пути достижения с учетом ресурсов, условий, средств, временной перспективы развития деятельности и планируемых результатов  |
|   |  | УК-6.3 Демонстрирует интерес к учебе и использует предоставляемые возможности для приобретения новых знаний и умений с целью совершенствования своей деятельности   |

| Код и наименование индикатора достижения компетенции  | Наименование показателя оценивания   |
|---|--|
| (результата обучения по дисциплине)<br>УК 1.1. Выявляет проблемную ситуацию в процессе анализа проблемы, определяет этапы ее разрешения с учетом выработки стратегии действий по разрешению проблемной ситуации | Знает: основные методы научного познания и стадии их применения; содержание регулирования общественных отношений и его проблемы в предметной области; формы и признаки проявления нестандартных ситуаций |
|   | Умеет: формулировать предложения по разрешению проблемной ситуации в профессиональной сфере и предметной области   |
|   | Владет: навыками решения проблем в нестандартных ситуациях; способностью к постановке цели и выбору путей ее достижения  |
|   | Знает: принципы системного подхода; методологию выработки решений на основе системного подхода   |

| Код и наименование индикатора достижения компетенции  | Наименование показателя оценивания  |
|---|---|
| УК 1.2. Рассматривает различные варианты решения проблемной ситуации на основе системного подхода, оценивает их преимущества и риски                        | Умеет: находить альтернативные варианты решения проблемной ситуации и прогнозировать риски, определять преимущества;  |
|   | Владеет: навыками системного, функционального, сравнительного и формального анализа; навыками обобщения информации; навыками критического осмысления профессионально ориентированной и научной информации |
| УК 1.3. Грамотно, логично, аргументировано формулирует собственные суждения и оценки. Предлагает стратегию действий и оценивает их практические последствия | Знает: основные приемы и способы логического мышления; правила построения аргументации  |
|   | Умеет: формулировать собственные суждения и давать оценки по проблемным ситуациям   |
|   | Владеет: навыками определения стратегий действий по достижению необходимого практического результата  |

| Код и наименование индикатора достижения компетенции  | Наименование показателя оценивания  |
|---|---|
| УК-6.1 Применяет рефлексивные методы в процессе оценки разнообразных ресурсов (личностных, психофизиологических, ситуативных, временных и т.д.), используемых для решения задач самоорганизации и саморазвития и определения приоритетов собственной деятельности | Знает: технологии целеполагания и целедостижения для постановки целей личностного развития и профессионального роста            |
|   | Умеет: выбирать технологии целеполагания и целедостижения для постановки целей личностного развития и профессионального роста   |
|   | Владеет: навыками самооценки и уровня притязаний для выбора приоритетов собственной деятельности                                |
| УК-6.2 Формулирует цели собственной деятельности, выстраивает планы их достижения, определяет пути достижения с учетом ресурсов, условий, средств, временной перспективы развития деятельности и планируемых результатов  | Знает: требования рынка труда и образовательного процесса по выстраиванию траектории собственного профессионального роста       |
|   | Умеет: определить собственное ресурсное состояние и выбрать средства его коррекции  |
|   | Владеет: навыками оценивания собственных ресурсов; выборов способов преодоления личностных ограничений на пути достижения целей |
| УК-6.3 Демонстрирует интерес к учебе и использует предоставляемые возможности для приобретения новых знаний и умений с целью совершенствования своей деятельности   | Знает: техники самоорганизации и самоконтроля для реализации собственной деятельности   |
|   | Умеет: приобретать новые знания для выстраивания траектории собственного профессионального роста                                |
|   | Владеет: навыками самоорганизации и самоконтроля по приобретению новых знаний и умений  |

|  |                                    |
|--|------------------------------------|
| Код и наименование индикатора достижения компетенции | Наименование показателя оценивания |
|--|------------------------------------|

**Профессиональные компетенции выпускников и индикаторы их достижения:**

| Тип задач                | Код и наименование компетенции (результат освоения)  | Код и наименование индикатора достижения компетенции   |
|--------------------------|--|--|
| Научно-исследовательская | <b>ПК-2</b> Способен квалифицированно осуществлять научные исследования в сфере частного права | <b>ПК-2.1.</b> Организует и проводит научные исследования в сфере банковского надзора  |
|                          |  | <b>ПК-2.2</b> Анализирует и обобщает информацию по научным исследованиям в сфере рассмотрения и разрешения банковского надзора                     |
|                          |  | <b>ПК-2.3</b> Составляет документы и рекомендации по результатам научных исследований в сфере рассмотрения и разрешения споров банковского надзора |

| Код и наименование индикатора достижения компетенции   | Наименование показателя оценивания (результата обучения по дисциплине)  |
|--|---|
| <b>ПК- 2.1</b> Организует и проводит научные исследования в сфере рассмотрения и разрешения споров об интеллектуальном праве                                     | Знает основные доктринальные и справочные источники информации о праве, законодательстве и правовых явлениях; требования, предъявляемые к подготовке и проведению научных исследований в области права, их опубликованию, а также другим способом опубликования результатов |
|  | Умеет определять актуальность и практическую значимость исследования в сфере публичного права   |
|  | Владеет навыками организации и осуществления научных исследований в сфере публичного права  |
| <b>ПК-2.2</b> Анализирует и обобщает информацию по научным исследованиям в сфере в сфере рассмотрения и разрешения споров об интеллектуальном праве              | Знает основные требования к проведению оценки результатов научных исследований в сфере публичного права   |
|  | Умеет основные требования к проведению оценки результатов научных исследований в сфере публичного права   |
|  | Владеет основные требования к проведению оценки результатов научных исследований в сфере публичного права   |
| <b>ПК-2.3</b> Составляет документы и рекомендации по результатам научных исследований в сфере в сфере рассмотрения и разрешения споров об интеллектуальном праве | Знает основные требования к оформлению оценки результатов научных исследований в сфере публичного права   |
|  | Умеет основные требования к оформлению оценки результатов научных исследований в сфере публичного права   |
|  | Владеет основные требования к оформлению оценки результатов научных исследований в сфере публичного права   |

**1. Трудоемкость дисциплины и видов учебных занятий по дисциплине**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачётных единиц (108 академических часов).

(1 зачетная единица соответствует 36 академическим часам)

Видами учебных занятий и работы обучающегося по дисциплине могут являться:

|             |   |
|-------------|---|
| Обозначение | Виды учебных занятий и работы обучающегося  |
| Лек         | Лекции(не предусмотрен)   |
| Лаб         | Лабораторные работы(не предусмотрен)  |
| Пр          | Практические занятия (18/8)   |
| ОК          | Онлайн курс-нет   |
| СР          | Самостоятельная работа обучающегося в период теоретического обучения (90 часов/88)  |
| Контроль    | Самостоятельная работа обучающегося и контактная работа обучающегося с преподавателем в период промежуточной аттестации (не предусмотрен/4) |

### Структура дисциплины:

Форма обучения – очная/заочная.

| № | Наименование раздела дисциплины   | Семестр | Количество часов по видам учебных занятий и работы обучающегося |     |       |    |       |          | Формы промежуточной аттестации  |
|---|---|---------|---|-----|-------|----|-------|----------|---|
|   |   |         | Лек   | Лаб | Пр    | ОК | СР    | Контроль |   |
| 1 | Тема 1 Сущность надзорной деятельности. Объекты банковского надзора   | 2       |   |     | 5/2   |    | 18/22 |          | УО-1 – устный опрос,<br>ДС-2– коллективная дискуссия<br>ПР-1 – тесты<br>ДИ – деловая игра<br>ПР-2 – кейс-задачи |
| 2 | Тема 2 Правовое положение кредитных организаций   | 2       |   |     | 5/2   |    | 18/22 |          |   |
| 3 | Тема 3 Пруденциальные нормы и требования банковского регулирования и надзора в РФ. Базельские принципы эффективного банковского надзора | 2       |   |     | 5/2   |    | 18/22 |          | УО-1 – устный опрос,<br>ДС-2– коллективная дискуссия<br>ПР-1 – тесты<br>ДИ – деловая игра<br>ПР-2 – кейс-задачи |
| 4 | Тема 4 Риск-ориентированный банковский надзор. Внутренний аудит в кредитных организациях. Проверки кредитных организаций.               | 2       |   |     | 1,5/2 |    | 18/22 |          | УО-1 – устный опрос,<br>ДС-2– коллективная дискуссия<br>ПР-1 – тесты<br>ДИ – деловая игра<br>ПР-2 – кейс-задачи |

|        |   |   |  |  |      |  |       |   |
|--------|---|---|--|--|------|--|-------|---|
| 5      | Тема 5 Меры принуждения, применяемые Банком России к кредитным организациям | 2 |  |  | 1,5  |  | 18    | УО-1 – устный опрос,<br>ДС-2– коллективная дискуссия<br>ПР-1 – тесты<br>ДИ – деловая игра<br>ПР-2 – кейс-задачи |
| Итого: |   |   |  |  | 18/8 |  | 90/88 | зачет   |

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ТЕОРЕТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА

**Лекции не предусмотрены.**

**Студенты осваивают теоретическую часть самостоятельно**

### 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКОЙ ЧАСТИ КУРСА

*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. Кодексы корпоративной этики в банках: понятие, сущность и сравнительный анализ на примере Центрального Банка РФ, Сбербанка, Нацинвестпромбанка и других. Объекты банковского надзора: кредитные организации, банки и небанковские кредитные организации. Дискуссии в юридической науке об объектах банковского надзора.

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. Проверки кредитных организаций.*

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. Ответственность кредитной организации. Этические нормы в банковской отчетности. Общие положения о проведении проверок в кредитных организациях. Права, обязанности и ответственность уполномоченных представителей Банка России по проверке и надзору за кредитными организациями.

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.

## **ЛАБОРАТОРНЫЕ РАБОТЫ отсутствуют**

### **5. СТРУКТУРА, СОДЕРЖАНИЕ, УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ (и Онлайн курса при наличии)**

#### **Рекомендации по самостоятельной работе студентов**

Самостоятельная работа студента включает в себя: составление конспекта по результатам самостоятельного изучения теоретической части (ПР-7); письменное решение кейс-задач (ПР-11).

При изучении теоретической части следует обратиться к учебным материалам, которые представлены в основной и дополнительной литературе. Также студентам необходимо обязательно ознакомиться с нормативным материалом и материалами судебной практики, указанными в разделе «нормативно-правовые акты и судебная практика». Изучение учебного и нормативного материала необходимо для дальнейшего составления конспектов по соответствующим темам. Студенты могут использовать и иной материал, полученный в том числе из сети Интернет. При изучении учебного материала (в том числе и найденного студентами самостоятельно) следует сверяться с действующим законодательством во избежание ошибок, т.к. учебный материал может «устареть» по отношению к текущему законодательству.

До начала составления решения кейс-задачи студентам нужно внимательно ознакомиться с методическими рекомендациями по их решению, внимательно изучить условия кейс-задачи. При решении кейс-задач обязательно сверяться с действующим законодательством во избежание ошибок и неточностей квалификации. Нельзя использовать недействующее законодательство.

#### **План-график выполнения самостоятельной работы по дисциплине**

| № п/п | Вид самостоятельной работы | Дата/сроки выполнения | Примерные нормы | Форма контроля |
|-------|----------------------------|-----------------------|-----------------|----------------|
|-------|----------------------------|-----------------------|-----------------|----------------|

|  |   |              | <b>времени на<br/>выполнение</b> |   |
|--|---|--------------|----------------------------------|---|
|  | Задания для самостоятельной работы к практическому занятию 1. | 24-25 неделя | 9/10                             | Устный опрос (УО-2) Разноуровневые задачи (ПР-11)     |
|  | Задания для самостоятельной работы к практическому занятию 2. | 26-29 неделя | 6/10                             | Устный опрос (УО-2) Разноуровневые задачи (ПР-11)     |
|  | Разноуровневые задачи (ПР-11)                                 | 30-31 неделя |                                  |   |
|  | Задания для самостоятельной работы к практическому занятию 3. | 32-35 неделя | 5/10                             | Устный опрос (УО-2) Разноуровневые задачи (ПР-11)     |
|  | Задания для самостоятельной работы к практическому занятию 4. | 36-37 неделя |                                  | Устный опрос (УО-2) Разноуровневые задачи (ПР-11)     |
|  | Задания для самостоятельной работы к практическому занятию 5. | 24-25 неделя |                                  | Устный опрос (УО-2) Разноуровневые задачи (ПР-11)     |
|  | Задания для самостоятельной работы к лабораторной работе 1.   |              |                                  | Поиск информации, оформление результатов исследования |
|  | Задания для самостоятельной работы к лабораторной работе 2.   |              |                                  | Поиск информации, оформление результатов исследования |

Поскольку лекции по дисциплине не предусмотрены учебным планом студенты осваивают теоретическую часть самостоятельно. Целью самостоятельного освоения является умение искать, отбирать, систематизировать, анализировать информацию (в том числе нормативно-правовые акты и материалы судебной практики) по конкретной теме. В рамках самостоятельной работы студентам необходимо:

1. Ознакомиться с учебным материалом, указанным в списке основной и дополнительной литературы по темам теоретической части;
2. Изучить нормативный материал и материалы судебной практики по соответствующей теме;
3. Составить краткий конспект изученного материала по заданной теме (ПР-7);
4. Сдать конспект на проверку преподавателю в указанные сроки.

Составление конспекта включает в себя сжатый анализ изученного материала и выводы по нему.

При составлении конспекта следует придерживаться следующих рекомендаций:

- Внимательно изучите текст. Уточните все непонятные слова в справочной литературе или с помощью поисковых систем;
- Выделите в изученном тексте главное и составьте план конспекта;
- Кратко сформулируйте основные положения изученного текста;
- Читая материал в электронном виде разделите его на основные части, выделите главные мысли, сформулируйте выводы;
- Законспектируйте необходимый материал согласно составленному вами плану конспекта;
- Выделите на ваш взгляд наиболее существенные положения изучаемого материала (тезисы) последовательно и кратко;
- При конспектировании старайтесь выразить авторскую мысль своими словами. Стремитесь к тому, чтобы один абзац авторского текста был передан при конспектировании одним, максимум двумя предложениями;
- При конспектировании положений нормативно-правового акта или цитирования судебного решения необходимо брать в кавычки текст и переносить его полностью, не меняя его содержания;
- Включайте в конспект не только основные положения, но и выводы, конкретные факты и примеры, в том числе и из практики (кратко и по существу);
- При оформлении конспекта старайтесь ёмко формулировать каждое предложение;
- При составлении конспекта, записывайте отдельные слова сокращённо, выписывайте только ключевые слова, применяйте условные обозначения (например, АПК РФ, ГПК РФ, ВС РФ и т.д.);
- Желательно использовать таблицы, схемы и пр. для наглядности изложенного материала и обозначенных в конспекте выводов;
- Для того, чтобы форма конспекта отражала его содержание, располагайте абзацы «ступеньками», подобно пунктам и подпунктам плана, применяйте разнообразные способы подчеркивания, используйте карандаши и ручки разного цвета.

#### **Критерии оценки конспекта:**

**100-86 баллов** выставляется студенту, если демонстрируются полнота использования учебного материала, нормативно-правовых актов и материалов судебной практики, логика изложения, наглядность (например, схемы, таблицы и пр.); аккуратность выполнения, читаемость конспекта, грамотность (терминологическая и орфографическая), опорные слова, словосочетания, самостоятельность при составлении.

**85-76 баллов** выставляется студенту, если демонстрируются неполное использование учебного материала, недостаточно логично изложен материал

в конспекте, недостаточно наглядности; недостаточно аккуратно составлен конспект, в том числе есть сложности его читаемости, грамматические ошибки (терминологические и орфографические), отсутствие связанных предложений, только опорные слова, словосочетания;

**75-61 балл** выставляется студенту, если демонстрируются слабое использование учебного материала, прослеживается слабое логическое изложение материала, нет наглядности (нет схем, таблиц и пр.); конспект выполнен неаккуратно, есть сложности с читаемостью конспекта, присутствуют значительные грамматические ошибки (терминологические и орфографические), прослеживается несамостоятельность при составлении;

**60-50 баллов** выставляется студенту, если демонстрируются значительно слабое использование учебного материала, количество смысловых связей между понятиями, отсутствует наглядность (нет схем, таблиц и пр.); конспект выполнен неаккуратно, присутствуют существенные сложности с читаемостью конспекта, допущены ошибки терминологические и орфографические, отсутствуют слова, словосочетания, несамостоятельность при составлении.

### **Задания для самостоятельной работы к теме 1.**

Подготовка к занятию по изучению теоретической части темы. Научно-методическая работа.

Перечень тем для опроса и перечень задач представлены в ФОС.

.

### **Задания для самостоятельной работы к теме 2.**

Подготовка к занятию по изучению теоретической части темы. Научно-методическая работа.

Перечень тем для опроса и перечень задач представлены в ФОС.

### **Задания для самостоятельной работы к теме 3.**

Подготовка к занятию по изучению теоретической части темы. Научно-методическая работа.

Перечень тем для опроса и перечень задач представлены в ФОС.

### **Задания для самостоятельной работы к теме 4.**

Подготовка к занятию по изучению теоретической части темы. Научно-методическая работа.

Перечень тем для опроса и перечень задач представлены в ФОС.

### **Задания для самостоятельной работы к теме 5.**

Подготовка к занятию по изучению теоретической части темы. Научно-методическая работа.

Перечень тем для опроса и перечень задач представлены в ФОС.

### **Задания для самостоятельной работы к практическому занятию 1.**

Подготовка к занятию по изучению теоретической части темы. Научно-методическая работа.

Перечень тем для опроса и перечень задач представлены в ФОС.

### **Задания для самостоятельной работы к практическому занятию 2.**

Подготовка к занятию по изучению теоретической части темы. Научно-методическая работа.

Перечень тем для опроса и перечень задач представлены в ФОС.

### **Задания для самостоятельной работы к практическому занятию 3.**

Подготовка к занятию по изучению теоретической части темы. Научно-методическая работа.

Перечень тем для опроса и перечень задач представлены в ФОС.

### **Задания для самостоятельной работы к практическому занятию 4.**

Подготовка к занятию по изучению теоретической части темы. Научно-методическая работа.

Перечень тем для опроса и перечень задач представлены в ФОС.

### **Задания для самостоятельной работы к практическому занятию 5.**

Подготовка к занятию по изучению теоретической части темы. Научно-методическая работа.

Перечень тем для опроса и перечень задач представлены в ФОС.

## 6. КОНТРОЛЬ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ КУРСА

| № п/п         | Контролируемые разделы / темы дисциплины | Код и наименование индикатора достижения компетенции | Результаты обучения | Оценочные средства                                      |   |
|---------------|--|--|---------------------|---|---|
|               |  |  |                     | текущий контроль  | промежуточная аттестация                  |
| <b>Тема 1</b> |  |  |                     |   |   |
|               | Практическое занятие 1.                  | УК-1, УК-6,<br>ПК-2                                  | Знает               | Устный опрос (УО-2)<br>Разноуровневые задачи<br>(ПР-11) | УО-1 (собеседование),<br>вопросы к зачету |
|               |  |  | Умеет               |   |   |
|               |  |  | Владеет навыками    |   |   |
| <b>Тема 2</b> |  |  |                     |   |   |
|               | Практическое занятие 2.                  | УК-1, УК-6,<br>ПК-2                                  | Знает               | Устный опрос (УО-2)<br>Разноуровневые задачи<br>(ПР-11) | УО-1 (собеседование),<br>вопросы к зачету |
|               |  |  | Умеет               |   |   |
|               |  |  | Владеет навыками    |   |   |
| <b>Тема 3</b> |  |  |                     |   |   |
|               | Практическое занятие 3.                  | УК-1, УК-6,<br>ПК-2                                  | Знает               | Устный опрос (УО-2)<br>Разноуровневые задачи<br>(ПР-11) | УО-1 (собеседование),<br>вопросы к зачету |
|               |  |  | Умеет               |   |   |
|               |  |  | Владеет навыками    |   |   |
| <b>Тема 4</b> |  |  |                     |   |   |
|               | Практическое занятие 4.                  | УК-1, УК-6,<br>ПК-2                                  | Знает               | Устный опрос (УО-2)<br>Разноуровневые задачи (ПР-11)    | УО-1 (собеседование),<br>вопросы к зачету |
|               |  |  | Умеет               |   |   |
|               |  |  | Владеет навыками    |   |   |
| <b>Тема 5</b> |  |  |                     |   |   |
|               | Практическое занятие 5.                  | УК-1, УК-6,<br>ПК-2                                  | Знает               | Устный опрос (УО-2)<br>Разноуровневые задачи (ПР-11)    |   |
|               |  |  | Умеет               |   |   |
|               |  |  | Владеет навыками    |   |   |

Типовые контрольные задания, методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков и (или) опыта деятельности, а также критерии и показатели, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и характеризующие результаты обучения, представлены в Приложении «Фонд оценочных средств».

## 7. СПИСОК УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

| 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: <a href="http://znanium.com/bookread2.php?book=549829">http://znanium.com/bookread2.php?book=549829</a>   | 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: <a href="http://www.iprbookshop.ru/50259.html">http://www.iprbookshop.ru/50259.html</a> | 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: <a href="http://znanium.com/bookread2.php?book=968405">http://znanium.com/bookread2.php?book=968405</a>  | 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: <a href="http://znanium.com/bookread2.php?book=948181">http://znanium.com/bookread2.php?book=948181</a>   | ИНФРА-М, 2018   |
| 5.                  | Эриашвили Н.Д., Бочаров С.Н., Зырянов С.М. [и др.]; под ред. Киясаханов И.Ш., Бочаров С.Н. | 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. Киясаханов, С. Н. Бочаров. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. — 431 с. — Режим доступа:   | ЮНИТИ-ДАНА, 2015  |

|                                  |                               |  |                       |
|----------------------------------|-------------------------------|--|-----------------------|
|                                  |                               | <a href="http://www.iprbookshop.ru/52442.html">http://www.iprbookshop.ru/52442.html</a>  |                       |
| <b>Дополнительная литература</b> |                               |  |                       |
| 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:<br><a href="http://znanium.com/catalog/product/953243">http://znanium.com/catalog/product/953243</a> .   | ИНФРА-М, 2018.        |
| 2.                               | Кавелина Н.Ю.,<br>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:<br><a href="http://www.iprbookshop.ru/49139.html">http://www.iprbookshop.ru/49139.html</a> | Ай Пи Эр Медиа, 2016. |
| 3.                               | Пашков Р.В.,<br>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:<br><a href="http://www.iprbookshop.ru/61671.html">http://www.iprbookshop.ru/61671.html</a>                                       | 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.:<br><a href="http://znanium.com/bookread2.php?book=536200">http://znanium.com/bookread2.php?book=536200</a>   | НИЦ ИНФРА-М, 2016.    |

**Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети  
«Интернет»**

1. Научная электронная библиотека (НЭБ)  
<http://elibrary.ru/defaultx.asp>;
2. Электронно-библиотечная система Znanium <http://znanium.com/>;
3. Электронно-библиотечная система IPRbooks  
<http://www.iprbookshop.ru/>;
4. Электронно-библиотечная система издательства "ЮРАЙТ"  
<https://urait.ru/>;
5. Сайт Верховного суда Российской Федерации: [www.vsrif.ru](http://www.vsrif.ru);
6. Сайт Генеральной прокуратуры Российской Федерации:  
[www.genproc.gov.ru](http://www.genproc.gov.ru);

## **Перечень информационных технологий и программного обеспечения**

При осуществлении образовательного процесса студентами и профессорско-преподавательским составом используется следующее программное обеспечение: Microsoft Office (Access, Excel, PowerPoint, Word), программное обеспечение электронного ресурса сайта ДВФУ, включая ЭБС ДВФУ.

1. ADOBE Договор № ЭУ0198072 ЭА-667-17 от 08.02.2018
2. ESET NOD32 Договор № ЭУ0201024 ЭА- 091-18 от 24.04.2018
3. MICROSOFT Договор № ЭУ0205486 ЭА- 261-18 от 02.08.2018

### **8.МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ 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.

#### **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 разделить 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.

### **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.

### **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).

## **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.

### **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).

## **9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Учебные занятия по дисциплине могут проводиться в следующих помещениях, оснащенных соответствующим оборудованием и программным обеспечением, расположенных по адресу Приморский край, г. Владивосток, Фрунзенский р-н г., Русский Остров, ул. Аякс, п, д. 10:

Перечень материально-технического и программного обеспечения дисциплины приведен в таблице.

| Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы   | Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы   | Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа  |
|---|---|---|
| Учебный кабинет<br>(Мультимедийная аудитория)<br>690922, Приморский край,<br>г. Владивосток,<br>о. Русский, п. Аякс, 10, Кампус<br>ДВФУ<br>Корпус 20<br>ауд. D333, D334, D335, D336,<br>D340, D348, D434, D435, D438,<br>D442, D443, D446, D589 | Экран проекционный ScreenLine<br>Trim White Ice, 50 см. размер<br>рабочей области 236x147 см;<br>Мультимедийный проектор,<br>Mitsubishi EW330U, 3000 ANSI<br>Lumen, 1280x800;<br>Сетевая видеочамера Multipix MP-<br>HD718;<br>Акустическая система Extron SI<br>3CT LP (пара);<br>Врезной интерфейс TLS TAM 201<br>Standart III;<br>Документ-камера Aversion<br>CP355AF;<br>Усилитель мощности Extron XPA<br>2001-100v;<br>Микрофонная радиосистема<br>Sennheiser EW 122 G3; | ADOBE Договор № ЭУ0198072<br>ЭА-667-17 от 08.02.2018<br>ESET NOD32 Договор №<br>ЭУ0201024 ЭА- 091-18 от<br>24.04.2018<br>MICROSOFT Договор №<br>ЭУ0205486 ЭА- 261-18 от<br>02.08.2018 |

|  |   |   |
|--|---|---|
|  | <p>Цифровой аудиопроцессор, Extron DMP 44 LC;<br/> Расширение для контроллера управления Extron IPL T CR48;<br/> Сетевой контроллер управления Extron IPL T S4;<br/> Матричный коммутатор DVI 4x4. Extron DXP 44 DVI PRO;<br/> Усилитель-распределитель DVI сигнала, Extron DVI DA2;<br/> ЖК-панель 47М, Ful HD, LG M4716CCBA;<br/> Кодек видеоконференцсвязи LifeSizeExpress 220-Codeonly-Non-AES</p>  |   |
| <p>Аудитория для самостоятельной работы студентов:<br/> Приморский край, г. Владивосток, Фрунзенский р-н г., Русский Остров, ул. Аякс, п, д. 10, кор. А (Лит. П), Этаж 10, каб. А1042</p>      | <p>Моноблок Lenovo C360G-i34164G500UDK – 115 шт.;<br/> Интегрированный сенсорный дисплей Polymedia FlipBox; Копир-принтер-цветной сканер в e-mail с 4 лотками Xerox WorkCentre 5330 (WC5330C; Полноцветный копир-принтер-сканер Xerox WorkCentre 7530 (WC7530CPS Оборудование для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья: Дисплей Брайля Focus-40 Blue – 3 шт.; Дисплей Брайля Focus-80 Blue; Рабочая станция Lenovo ThinkCentre E73z – 3 шт.; Видео увеличитель ONYX Swing-Arm PC edition; Маркер-диктофон Touch Мемо цифровой; Устройство портативное для чтения плоскопечатных текстов PEarl; Сканирующая и читающая машина для незрячих и слабовидящих пользователей SARA; Принтер Брайля Emprint SpotDot - 2 шт.; Принтер Брайля Everest - D V4; Видео увеличитель ONYX Swing-Arm PC edition; Видео увеличитель Topaz 24” XL стационарный электронный; Обучающая система для детей тактильно-речевая, либо для людей с ограниченными возможностями здоровья; Увеличитель ручной видео RUBY портативный – 2 шт.; Экран Samsung S23C200B; Маркер-диктофон Touch Мемо цифровой.</p> | <p>Microsoft Windows 7 Pro MAGic 12.0 Pro, Jaws for Windows 15.0 Pro, Open book 9.0, Duxbury BrailleTranslator, Dolphin Guide (контракт № А238-14/2);<br/> Неисключительные права на использование ПО Microsoft рабочих станций пользователей (контракт ЭА-261-18 от 02.08.2018): - лицензия на клиентскую операционную систему; - лицензия на пакет офисных продуктов для работы с документами включая формат.docx , .xlsx , .vsd , .ppt.; - лицензия на право подключения пользователя к серверным операционным системам , используемым в ДВФУ: Microsoft Windows Server 2008/2012; - лицензия на право подключения к серверу Microsoft Exchange Server Enterprise; - лицензия на право подключения к внутренней информационной системе документооборота и порталу с возможностью поиска информации во множестве удаленных и локальных хранилищах, ресурсах, библиотеках информации, включая порталные хранилища, используемой в ДВФУ: Microsoft SharePoint; - лицензия на право подключения к системе централизованного управления рабочими станциями, используемой в ДВФУ: Microsoft System Center.</p> |
| <p>Аудитория для самостоятельной работы студентов (компьютерный класс):<br/> Приморский край, г. Владивосток, Фрунзенский р-н, Русский Остров, ул. Аякс, п, д. 10, кор., Этаж 5, каб. D574</p> | <p>Моноблок Lenovo C360G-i34164G500UDK – 15 шт.<br/> Интегрированный сенсорный дисплей Polymedia FlipBox - 1 шт.<br/> Копир-принтер-цветной сканер в e-mail с 4 лотками Xerox WorkCentre 5330 (WC5330C – 1 шт.</p>  | <p>ADOBE Договор № ЭУ0198072 ЭА-667-17 от 08.02.2018<br/> ESET NOD32 Договор № ЭУ0201024 ЭА- 091-18 от 24.04.2018<br/> MICROSOFT Договор № ЭУ0205486 ЭА- 261-18 от 02.08.2018</p>   |

## **Х. ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

Фонды оценочных средств представлены в Приложении.1



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

---

НАЗВАНИЕ ШКОЛЫ (ФИЛИАЛА)

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
по дисциплине «Название»  
Направление подготовки 00.00.00 Название направления  
профиль/ специализация/ магистерская программа «Название»  
Форма подготовки очная/ заочная

**Владивосток**  
**2021**

**Перечень форм оценивания, применяемых на различных этапах формирования компетенций в ходе освоения дисциплины / модуля**

| № п/п         | Контролируемые разделы / темы дисциплины | Код и наименование индикатора достижения компетенции | Результаты обучения | Оценочные средства                                   |   |
|---------------|--|--|---------------------|--|---|
|               |  |  |                     | текущий контроль                                     | промежуточная аттестация                  |
| <b>Тема 1</b> |  |  |                     |  |   |
|               | Практическое занятие 1.                  | УК-1, УК-6, ПК-2                                     | Знает               | Устный опрос (УО-2)<br>Разноуровневые задачи (ПР-11) | УО-1 (собеседование),<br>вопросы к зачету |
|               |  |  | Умеет               |  |   |
|               |  |  | Владеет навыками    |  |   |
| <b>Тема 2</b> |  |  |                     |  |   |
|               | Практическое занятие 2.                  | УК-1, УК-6, ПК-2                                     | Знает               | Устный опрос (УО-2)<br>Разноуровневые задачи (ПР-11) | УО-1 (собеседование),<br>вопросы к зачету |
|               |  |  | Умеет               |  |   |
|               |  |  | Владеет навыками    |  |   |
| <b>Тема 3</b> |  |  |                     |  |   |
|               | Практическое занятие 3.                  | УК-1, УК-6, ПК-2                                     | Знает               | Устный опрос (УО-2)<br>Разноуровневые задачи (ПР-11) | УО-1 (собеседование),<br>вопросы к зачету |
|               |  |  | Умеет               |  |   |
|               |  |  | Владеет навыками    |  |   |
| <b>Тема 4</b> |  |  |                     |  |   |
|               | Практическое занятие 4.                  | УК-1, УК-6, ПК-2                                     | Знает               | Устный опрос (УО-2)<br>Разноуровневые задачи (ПР-11) | УО-1 (собеседование),<br>вопросы к зачету |
|               |  |  | Умеет               |  |   |
|               |  |  | Владеет навыками    |  |   |
| <b>Тема 5</b> |  |  |                     |  |   |
|               | Практическое занятие 5.                  | УК-1, УК-6, ПК-2                                     | Знает               | Устный опрос (УО-2)<br>Разноуровневые задачи (ПР-11) |   |
|               |  |  | Умеет               |  |   |
|               |  |  | Владеет навыками    |  |   |

**Оценочные средства для текущего и промежуточного контроля**

| <b>Уровень</b> | <b>Дескрипторы</b><br>(критерии оценки результатов обучения)   | <b>Кол-во баллов</b> |
|----------------|--|----------------------|
| 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                  |

### **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. Какие составы правонарушения по КоАП РФ Вы знаете? Достаточно ли существующих составов правонарушений, предусмотренных в данном законе? Подумайте, почему происходят нарушения кредитными организациями и отдельными должностными лицами законодательные положения.

| <b>Уровень</b> | <b>Дескрипторы</b><br>(критерии оценки результатов обучения)  | <b>Кол-во баллов</b> |
|----------------|---|----------------------|
| 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<br>(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. Выберите несколько правильных ответов. Целями разработки Кодекса профессиональной этики и служебного поведения служащих Банка России является:

- а) установление этических норм и правил служебного поведения служащих Банка России для достойного выполнения ими своих должностных обязанностей;
- б) для должного функционирования Банка России;
- в) содействие укреплению авторитета служащих Банка России, доверия граждан к Банку России и обеспечения единых норм поведения служащих Банка России;
- г) развитие отечественной банковской системы, повышение ее престижа в обществе и роли в решении экономических проблем.

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.

6. 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<br>(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.

| <b>Уровень</b> | <b>Дескрипторы</b><br>(критерии оценки результатов обучения)   | <b>Кол-во баллов</b> |
|----------------|--|----------------------|
| 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 и судебной практики, 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<br>(критерии оценки результатов обучения)  | Кол-во<br>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              |

### 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. Кодексы корпоративной этики в банках: понятие, сущность и сравнительный анализ на примере Центрального Банка РФ, Сбербанка, Нацинвестпромбанка и других.
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. Ответственность кредитной организации. Этические нормы в банковской отчетности.
24. Общие положения о проведении проверок в кредитных организациях. Права, обязанности и ответственность уполномоченных представителей Банка России по проверке и надзору за кредитными организациями.
25. Понятие и классификация мер принуждения, применяемых Банком России к кредитным организациям.
26. Основания и правовые последствия отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций. Проблемы отзыва лицензии у коммерческих банков в современных условиях.
27. Правовая природа мер принуждения, применяемых Банком России к кредитным организациям: точки зрения на проблему.

**Заключение работодателя на ФОС (ОМ)**