**На правах рукописи**

Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«Оренбургский государственный университет»**

Кафедра банковского дела и страхования

Ревтова Е.Г.

Методические указания для обучающихся по освоению

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б1.Д.В.Э.1.1 Банковское право»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Финансы и кредит

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Очно-заочная

Год набора 2022

Составитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Е.Г. Ревтова

Методические указания рассмотрены и одобрены на заседании кафедры банковского дела и страхования

Зав. кафедрой БДиС \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ж. А. Ермакова

Методические указания по изучению дисциплины «Б1.Д.В.Э.1.1 Банковское право» предназначены для студентов финансово-экономического факультета, обучающихся по программе бакалавриата, направление подготовки (специальности) 38.03.01 – Экономика, профиль «Финансы и кредит». Методические указания являются приложением к рабочей программе «Б1.Д.В.Э.1.1 Банковское право», зарегистрированной в ЦИТ под учетным номером \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

**Содержание**

|  |  |
| --- | --- |
| 1 Методические указания по лекционным занятиям | 4 |
| 2 Методические указания к практическим занятиям | 5 |
| 3 Методические указания к самостоятельной работе | 5 |
| 4 Методические указания по тестированию | 6 |
| 5 Методические указания по собеседованию по дискуссионным вопросам | 7 |
| 6 Методические указания по решению типовых задач и заданий на анализ практической ситуации | 8 |
| 7 Методические указания по написанию реферата | 9 |
| 8 Методические указания и условия контрольной работы | 11 |
| 9 Методические указания для подготовки к дифференцированному зачету | 13 |
| Список рекомендуемых источников | 15 |

**1 Методические указания по лекционным занятиям**

Лекция – традиционная и наиболее распространенная форма организации учебного процесса. Лекция – это такой вид изложения, в котором связано рассказывается о конкретных фактах, событиях, процессах или действиях, протекающих и развивающихся во времени. Форма диалога между преподавателем и студентом может быть разной. Как правило, перед началом изложения курса на вводном занятии преподавать сообщает о формах проведения лекций по курсу. По курсу «Банковское право» преподаватель может использовать разные формы лекции. Это могут быть информационно-объяснительные лекции, лекции-беседы, проблемные лекции, лекции с разбором конкретных ситуаций и лекции-дискуссии.

Основными элементами лекции по «Банковскому праву» являются:

- вступление (введение);

- изложение основного материала;

- заключение.

Традиционное вступление включает в себя: объявление темы лекции и ее плана, определение целей и краткую характеристику плана и проблем, показ связи с прошлой лекцией, краткую характеристику литературы.

Нетрадиционное вступление ставит своей целью привлечь особое внимание аудитории к данной лекции. Это могут быть, например, проблемный вопрос банковского права, случай из банковской практики или демонстрация наглядной информации из пособия и др.

Изложение – основная часть лекции, в которой реализуется вся тема. Основная часть лекции воплощает в себя идеи темы и раскрывает ее теоретические положения, дополняется фактическим материалом, его анализом и оценкой. Как правило, количество вопросов в плане лекции, примерно 2-3 вопроса на одну пару. Вопросы должны совпадать с учебной программой. В учебной программе по банковскому праву заложены 8 тем:

- Тема 1 «Понятие и содержание банковского права»,

- Тема 2 «Правовое положение Банка России»,

- Тема 3»Правовое положение кредитной организации»,

- Тема 4 «Банковский надзор»,

- Тема 5 «Система страхования вкладов»,

- Тема 6 «Банковский счет и банковские депозиты»,

- Тема 7 «Банковский кредит и банковское кредитование»,

- Тема 8 «Правовое регулирование национальной платежной системы».

Заключение имеет своей целью обобщить в кратких формулировках основные идеи лекции, логически завершая ее целостное творение, а также направить дальнейшую самостоятельную работу студентов, заложить научную основу для следующей лекции по курсу «Банковское право».

Студентам, изучающим курс «Банковское право», рекомендуется составлять конспект лекции. Конспект лекций – один (но далеко не единственный) из основных источников информации по конкретному курсу, помимо рекомендованных учебников, учебных и учебно-методических пособий, научных работ, аналитических и статистических сборников и прочего. Совет студентам: не выбрасывайте и не отдавайте свои конспекты после сдачи дифференцированного зачета по курсу «Банковское право». Зачастую отдельные темы в родственных предметах схожи, а найти необходимую информацию вам будет проще всего в собственноручно подготовленном конспекте. Кроме того, вы сможете помочь себе и порадовать преподавателя особенно глубокими знаниями в области изучаемого курса, если изложенная вами информация будет получена из возможно большего числа источников (в данном случае – конспектов лекций нескольких преподавателей, прочитавших несколько разных курсов по одному направлению).

**2 Методические указания к практическим занятиям**

Практическое занятие – это форма учебного процесса, представляющая собой групповое обсуждение студентами темы учебной программы под руководством преподавателя. Практическое занятие выполняет три функции: познавательную, воспитательную и контрольную. Практические занятия помогают студентам овладеть банковской правовой терминологией, свободно оперировать ею, применять теорию банковского права к анализу явлений из жизни банков, прививают навыки самостоятельного мышления и устного выступления.

Приступая к изучению новой учебной дисциплины – «Банковское право»[[1]](#footnote-1), обучающиеся должны ознакомиться с учебной программой, учебной, научной и методической литературой, имеющейся в библиотеке Оренбургского государственного университета, получить в библиотеке рекомендованные преподавателем учебники и учебно-методические пособия, завести новую тетрадь для конспектирования лекций и работы на практических занятиях.

По всем темам учебной дисциплины «Банковское право» проводятся практические занятия. Всего предусмотрено 13 практических занятий. Практическое занятие проводится в соответствии с планом. В плане указываются темы курса «Банковское право», выносимые на обсуждение, цель(и) практического занятия, вопросы индивидуально-группового обсуждения, практические задания, ситуационные задачи и рекомендуемые источники основной и дополнительной литературы. Подготовка студентов к практическому занятию включает:

– заблаговременное ознакомление с планом практического занятия;

– изучение рекомендованной литературы и конспекта лекций;

–подготовку полных и глубоких ответов по каждому вопросу, выносимому для обсуждения;

– решение практических заданий и ситуационных задач;

– подготовку реферата;

– при затруднениях сформулировать вопросы к преподавателю.

Подготовиться к собеседованию и решить практические задания и ситуационные задачи можно в домашних условиях или в читальном зале библиотеки. На практическом занятии проводится собеседование по вопросам, вынесенным на обсуждение, решение практических заданий и ситуационных задач, не решенных самостоятельно, защита рефератов. Время практического занятия распределяется следующим образом: 30 минут на опрос, 40 минут на решение практических заданий и обсуждение решений ситуационных задач, 15 минут на защиту рефератов, 5 минут на подведение итогов работы на практическом занятии.

Если при изучении отдельных вопросов возникнут трудности, студент может обратиться к преподавателю за консультацией в отведенное время для консультаций

**3 Методические указания к самостоятельной работе**

Самостоятельная работа занимает важное место в системе подготовки обучающегося по дисциплине «Банковское право». Целью самостоятельной работы является развитие познавательной самостоятельности обучающегося, его умений в области приобретения, углубления, критического осмысления, творческой переработки необходимых профессиональных знаний. Самостоятельная работа обучающихся нацелена на решение следующих задач:

– закрепление, систематизация, детализация и углубление теоретических знаний, полученных на лекционных и практических занятиях;

– получение и освоение знаний в рамках самостоятельного изучения тем дисциплины;

– формирование навыков самостоятельной исследовательской деятельности;

– развитие творческого подхода к исследовательской деятельности.

Самостоятельная работа обучающегося реализуется в следующих формах:

– выполнение практических заданий и заданий на анализ практических ситуаций, не выполненных на практическом занятии;

– внеаудиторное тестирование по темам в системе АИССТ;

– самоподготовка к лекционным и практическим занятиям;

– подготовка к дифференцированному зачету.

**4 Методические указания по тестированию**

Тест – это система заданий возрастающей трудности, специфической формы, позволяющая эффективно измерить уровень знаний, умений и навыков студентов. Тест предназначен для определения степени усвоения учебного материала по банковскому праву.

В тестовых заданиях по банковскому праву используются следующие типы тестовых заданий (ТЗ): выбор одного варианта ответа из предложенного множества, выбор нескольких верных вариантов ответа из предложенного множества, задания на установление соответствия, задание на установление правильной последовательности, задание на заполнение пропущенного ключевого слова.

Тесты предлагаются по темам, заявленным к каждому практическому занятию. Из общей совокупности тестовых заданий, случайным образом, выбирается 15-ть тестовых заданий. К каждому практическому занятию необходимо выполнить одно тестовое задание, состоящее из 15-ти тестов по теме, вынесенной на это занятие. Всего восемь тестовых заданий. Время выполнения одного тестового задания – 2 минуты, 15-ти заданий – 30 минут. Показатели оценки тестовых заданий: полнота, своевременность, правильность и самостоятельность тестирования.

Таблица – Критерии оценки выполнения тестового задания

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 4-бальная шкала | Оценка за выполненное  тестовое задание, в баллах | Критерии |
| Отлично | 3 | Выполнено более 75 % заданий предложенного теста |
| Хорошо | 2 | Выполнено более 65% заданий предложенного теста |
| Удовлетворительно | 1 | Выполнено более 50% заданий предложенного теста |
| Неудовлетвори­тельно | 0 | Выполнено менее 50% заданий предложенного теста |

**5 Методические указания по собеседованию по дискуссионным вопросам**

Дискуссия – одна из активных форм учебного процесса, призванная мобилизовать практические и теоретические знания студентов по поводу взглядов на одну и туже реальность с существенно отличающимися точками зрения.

Преподаватель заранее (за неделю до занятия) определяет и объявляет тему дискуссии, дает время на сбор и подготовку материала.

Основные этапы вариантов подготовки и проведения дискуссии:

1. участники, сгруппировавшись по взглядам, заранее готовят тезисы и «публикуют» их, то есть распространяют среди будущих участников дискуссии. Преподаватель может получить их, а может и не получать (для демонстрации нейтральности). При такой подготовке дискуссия с ходу мобилизует аргументацию и далее идет полемика.

2. предварительная подготовка идет индивидуально. Участники активно группируются на занятии в ходе дискуссии. В этом случае дискуссия начинается с заявления позиций, а уже потом идет полемика.

3. Участник не склонны активно группироваться и активно заявлять о своей позиции. В этом случае преподаватель делить студентов на подгруппы и предлагает поговорить между собой на заявленную тему. После разговора по малым группам каждая из них докладывает либо общую позицию, либо основные выявившиеся позиции подгруппы участников дискуссии.

Участников дискуссии должно быть не менее 12-15, хорошо, когда дискутируют 22-25 студентов. Преподаватель не участвует в дискуссии. Преподаватель ведет дискуссию. Дискуссия не игра, а спор по существенным вопросам. В ходе дискуссии ведущий ее преподаватель обучает не какой-либо позиции, а умению излагать и аргументировать любую позицию, избранную тем или иным участником.

Дискуссии проводятся по темам банковского права, которые носят противоречивый, дискуссионный характер. Дискуссия проводится на практическом занятии в течение 20-25 минут. Показатели оценки дискуссии: полнота, правильность и/или аргументированность изложения, самостоятельность ответа и культура речи.

Таблица – Критерии оценки участия в дискуссии

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 4-бальная шкала | | Оценка за участие в дискуссии  в баллах | Критерии | |
| Отлично | зачет | 3 | | результат, содержащий полный правильный и/или аргументированный ответ, полностью соответствующий требованиям критерия дискуссии. Степень полноты ответа – 100 % |
| Хорошо | зачет | 2 | | результат, содержащий неполный ответ или ответ, содержащий неточности и  /или аргументов недостаточно, т.е. ответ, имеющий незначительные отступления от требований критерия дискуссии. Степень полноты ответа более 70 %. |
| Удовлетворительно | зачет | 1 | | результат, содержащий неполный правильный ответ и/или ответ без аргументов, содержащий значительные неточности, т.е. ответ, имеющий значительные отступления от требований критерия дискуссии. Степень полноты ответа более от 30 до 50 %. |
| Неудовлетвори­тельно | незачет | 0 | | результат, не имеющий ответа и/ или участия в дискуссии. Степень полноты ответа менее 30 %. |

**6 Методические указания по решению типовых задач и заданий на анализ практической ситуации**

Типовые задачи и ситуационные задачи по банковскому праву содержат описания реальной практической ситуации и сформулированные к ней вопросы в тестовой форме. В плане практического занятия предусмотрены несколько заданий и ситуационных задач. Студент самостоятельно выбирает и выполняет одно или несколько заданий. На практическом занятии комментирует свое решение. Студенту, прежде чем приступить к выполнению практического задания или ситуационной задачи, необходимо прочитать конспект лекции, провести анализ нормативных документов, самостоятельно подобранных и (или) рекомендованных в практических заданиях и ситуационных задачах. Выполнять задания следует в тетради для практических занятий. На практическом занятии для решения и оценки выполненных заданий отводится от 30 до 70 минут.

Выполнение практических заданий и ситуационных задач требует от обучающегося проявления умений анализировать конкретную информацию, прослеживать причинно-следственные связи, выделять ключевые проблемы и методы их решения, целостного решения проблемы возможно, нетрадиционного мышления.

Показателями оценки практических заданий и ситуационных задач являются:

– было сформулировано и проанализировано большинство проблем, заложенных в практическом задании или ситуационной задаче;

– было продемонстрировано умение использовать аналитические методы при работе с информацией;

– были использованы дополнительные источники информации для решения практического задания или ситуационной задачи;

– были выполнены все необходимые расчеты;

– подготовленные в ходе решения практического задания или ситуационной задачи документы соответствуют требованиям к ним по смыслу и содержанию;

– выводы обоснованы, аргументы весомы;

– сделаны собственные выводы, которые отличают данное решение практического задания или ситуационной задачи от других решений.

Таблица – Критерии оценки решения типовых задач и заданий на анализ практической ситуации

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 4-бальная шкала | Оценка за практическое задание или ситуационную задачу,  в баллах | Критерии |
| Отлично | 3 | Решение практического задания, ситуационной задачи полностью соответствует требованиям критерия. Степень полноты решения – 100 % |
| Хорошо | 2 | Решение практического задания, ситуационной задачи неполное или в решении имеются незначительные неточности, т.е. решение, имеет незначительные отступления от требований критерия. Степень полноты решения более 70 %. |
| Удовлетворительно | 1 | Решение практического задания, ситуационной задачи неполное или в решении имеются значительные неточности, т.е. решение, имеет значительные отступления от требований критерия. Степень полноты решения более от 30 до 50 %. |
| Неудовлетвори­тельно | 0 | Решение практического задания, ситуационной задачи неполное или неправильное (решение не по существу задания (задачи) или решении полностью отсутствует, т.е. решение, полностью не соответствует требованиям критерия. Степень полноты решения менее 30 %. |

**7 Методические указания по написанию реферата**

Реферат – краткое точное изложение содержания документа, включающее основные фактические сведения и выводы, необходимые для первоначального ознакомления с источниками и определения целесообразности обращения к ним.

Реферат (от латинского «referre») – небольшой доклад по определенной теме, написанный на основе нескольких актуальных источников.

Цель реферата по дисциплине «Банковское право» – не только сообщить о содержании реферируемой работы, но и дать представление о вновь возникших научных проблемах в области банковского права.

Структура реферата: титульный лист, содержание, введение, три вопроса по реферируемой теме, заключение, список использованных источников, приложения. Введение – это вступительная часть реферата. Во введении следует отразить актуальность, предмет, объект, цель и задачи работы, метод(ы) и методологию проведения работы. Приветствуется во введении краткий анализ научных, экспериментальных или практических достижений в той области, которой посвящен реферат. В основной части реферируемой работы дается письменное изложение материала по составленному плану, используя материал из источников. План должен состоять из трех частей (вопросов). В содержании работы следует изложить результаты и область применения полученных результатов. В заключении выводы, обосновывающие решение задач, достижение цели. В списке использованные источники рекомендуется оформлять в порядке их упоминания в работе, нумерация источников в списке сохраняется сквозная.

Общий объем реферата (введение, основная часть, заключение) 13-15 страниц. Объем введения при заданном объеме реферата может составлять одну страницу. Заключение по объему, как правило, должно быть меньше введения.

Современные требования к реферату – точность и объективность в передаче сведений, полнота отображения основных элементов, как по содержанию, так и по форме. Текст реферата должен отличаться лаконичностью, четкостью и убедительностью формулировок. В тексте реферата следует применять стандартизованную терминологию. Следует избегать употребления малораспространенных терминов или разъяснять их при первом упоминании в тексте.

Таблицы, формулы, рисунки, схемы, диаграммы включаются в реферат только в случае необходимости, если они раскрывают основное содержание работы и позволяют сократить объем реферата. В ином случае таблицы, рисунки, схемы и диаграммы помещать в приложения.

Оформлять реферат рекомендуется в соответствии со стандартом организации СТО 02069024.101–2015 Работы студенческие. Общие требования и правила оформления[[2]](#footnote-2).

Порядок работы над рефератом. Выбор темы реферата производится на первом практическом занятие, из списка предложенных тем преподавателем. Список рекомендуемых тем размещен на странице 15 настоящих методических указаний. Поиск основной и дополнительной литературы рекомендуется осуществлять с использованием различных библиографических источников библиотеки ОГУ, электронно-библиотечных систем, информационно справочно-правовых систем «Консультант Плюс» и «Гарант». Консультирование проводится вне практического занятия, на текущих консультациях. По мере готовности защита рефератов проводиться практическом занятии (в конце занятия) и (или) на предпоследнем и последнем практическом занятии.

Критерии оценивания реферата:

– актуальность содержания, высокий теоретический уровень, глубина и полнота анализа фактов, явлений, проблем, относящихся к теме;

– информационная насыщенность, новизна, оригинальность изложения вопросов; простота и доходчивость изложения;

– структурная организованность, логичность, грамматическая правильность и стилистическая выразительность; своевременность и качество оформления; презентабельность;

– убедительность, аргументированность, практическая значимость и теоретическая обоснованность предложений и выводов.

Порядок сдачи и защиты реферата:

1) реферат и презентация, подготовленная в приложении PowerPoint, сдается на проверку преподавателю за 1-2 недели до дня защиты;

2) защита реферата может проводиться на практическом занятии, либо в иное время по договоренности с преподавателем;

3) защита реферата студентом предусматривает: доклад по реферату не более 3-5 минут, ответы на вопросы оппонента.

На защите запрещено чтение текста реферата.

В таблице представлены критерии оценки выполнения реферата.

Таблица – Критерии оценки выполнения реферата

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Контролируемое мероприятие | Количество баллов | |
| максимум | минимум |
| 1 Своевременность предоставления на проверку | 1 | 0,5 |
| 2 Выполнение требований к содержанию | 3 | 2,5 |
| 3 Оформление реферата, подготовка презентации | 2 | 1,5 |
| 4 Доклад по реферату | 3 | 2 |
| 5 Ответы на вопросы оппонента | 1 | 0,5 |
| Итого | 10 | 7 |

**8 Методические указания и условия контрольной работы**

Контрольная работа выполняется студентами очно-заочной формы обучения. Контрольная работа содержит два задания. Исходная информация для выполнения контрольной работы находится на сайтах Центрального банка России, банков России и информационно-справочной системы Консультант Плюс.

Варианты контрольных работ подразделяются в зависимости от первой буквы фамилии следующим образом:

Таблица 1 – Распределение вариантов контрольных работ

|  |  |
| --- | --- |
| вариант | Фамилия студента |
| Вариант 1 | А, Б |
| Вариант 2 | В,Г |
| Вариант 3 | Д,Е |
| Вариант 4 | Ж,З,И |
| Вариант 5 | К,Л |
| Вариант 6 | М,Н |
| Вариант 7 | О,П |
| Вариант 8 | Р,С |
| Вариант 9 | Т,У |
| Вариант 10 | Ф,Х |
| Вариант 11 | Ц,Ч |
| Вариант 12 | Ш,Щ |
| Вариант 13 | Э,Ю,Я |

Работа должна воспроизводить структуру и последовательность заданий; быть грамотно оформлена, листы пронумерованы; содержать список использованной литературы (приводится в конце работы), ссылки на цитируемые источники, а также дату и подпись. В письменной работе необходимо оставлять поля для замечаний преподавателя и дальнейшей подготовки к собеседованию перед ее защитой. Успешное выполнение контрольной работы учитывается при выставлении итоговой оценки.

Объем работы не должен превышать 10 страниц печатного текста.

Контрольная работа должна быть структурирована следующим образом:

- титульный лист;

- основная часть работы;

- список использованных источников.

Контрольная работа оформляется в соответствии с требованиями стандарта [СТО 02069024.101–2015 Работы студенческие «Общие требования и правила оформления](http://www.osu.ru/docs/official/standart/standart_101-2015_.pdf)».

Последовательность выполнения контрольной работы студентом:

1. знакомство с условием контрольной работы.
2. сбор источники информации.
3. обобщение информации по первому заданию.
4. обобщение информации по второму заданию.
5. оформление и сдача на проверку контрольной работы.
6. защита контрольной работы.

График выполнения контрольной работы представлен в таблице 2.

Таблица 2 – График выполнения и защиты контрольной работы

|  |  |
| --- | --- |
| Действия магистра | Срок выполнения |
| 1 Получение задания контрольной работы | 14 учебная неделя |
| 2 Сдача контрольной работы на проверку | 16 учебная неделя |
| 3 Защита контрольной работы | 17 учебная неделя |

Руководитель знакомится с работой, определяет качество выполненной работы, соблюдение требований по оформлению, дает письменный отзыв и допускает к защите. Защита контрольной работы проводится в день сдачи зачета по дисциплине. При несоблюдении студентом требований к содержанию, оформлению контрольной работы руководитель возвращает работу для доработки и устранения недостатков. Допуск контрольной работы к защите оформляется руководителем записью на титульном листе с проставлением даты.

Варианты контрольной работы по дисциплине «Банковское право»

Вариант 1:

Задание 1 Место банковского права в системе юридических наук

Задание 2 Исторические предпосылки возникновения банковского права

Вариант 2:

Задание 1 Исторические предпосылки возникновения банковского дела

Задание 2 Предмет и метод банковского права

Вариант 3

Задание 1 Современная система банковского права в России, ее особенности

Задание 2 Особые требования к управлению кредитными организациями

Вариант 4

Задание 1 Характеристика правовых институтов, правовые нормы

Задание 2 Характеристика нормативно-правовых актов Банка России, их виды

Вариант 5

Задание 1 Особенности лицензирования кредитных организаций в РФ

Задание 2 Виды лицензий кредитных организаций и коммерческих банков

Вариант 6

Задание 1 Характеристика Банка России как правового института

Задание 2 Применение Банком России к кредитным организациям мер воздействия

Вариант 7

Задание 1 Национальный банковский совет, его цели и задачи

Задание 2 Органы управления Банком России, специфика и полномочия

Вариант 8

Задание 1 Соотношение добровольной и принудительной ликвидации

Задание 2 Процедура принудительной ликвидации кредитной организации в связи с нарушением законодательства, ее соотношение с процедурой несостоятельности (банкротства)

Вариант 9

Задание 1 Основания отзыва банковских лицензий

Задание 2 Отсутствие цели восстановления платежеспособности кредитной организации в рамках процедуры несостоятельности (банкротства)

Вариант 10

Задание 1 Понятие банковского вклада (депозита) и признаки правовых отношений по банковскому вкладу

Задание 2 Право на привлечение денежных средств во вклады

Вариант 11

Задание 1 Сущность страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Задание 2 Выплаты по вкладам физических лиц в банках, не включенных в систему страхования вкладов.

Вариант 12

Задание 1 Сущность и виды банковского кредитования.

Задание 2 Способы банковского кредитования.

Вариант 13

Задание 1 Правовая характеристика потребительского кредитования в банках Российской Федерации.

Задание 2 Гражданско-правовая ответственность заемщиков в кредитных отношениях.

**9 Методические указания для подготовки к дифференцированному зачету**

Дифференцированный зачет по дисциплине «Банковское право» проводится в устной форме. В билет будут включены один теоретический вопрос и практическое задание, соответствующие содержанию формируемых компетенций. На подготовку к ответу студенту отводиться 30 минут: на ответ по вопросу и решение практического задания студенту отводится по 15 минут. Критериями оценки ответа на зачете являются: полнота изложения теоретического материала, полнота и правильность решения практического задания, правильность и/или аргументированность изложения (последовательность действий), самостоятельность ответа, культура речи.

Студенты, активно работающие на занятиях по банковскому праву, выполняющие тестовые задания по темам, типовые задачи и ситуационные задачи, реферат и участвующие в дискуссиях могут претендовать на дифференцированный зачет по сумме набранных баллов. Если сумма баллов 70 и более, то студент получает зачет по дисциплине «Банковское право».

Таблица – Карта бально-рейтинговой оценки по дисциплине «Банковское право»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды оценочных средств | Сроки, методика | Максимальное количество баллов |
| Текущий контроль: | | |
| Опрос и собеседование по дискуссионным вопросам | Опрос, собеседование и обсуждение решения практического задания и (или) ситуационной задачи проводится на практических занятиях. Подготовиться к опросу, собеседованию, решить практические задания и ситуационные задачи можно в домашних условиях или в читальном зале библиотеки. | 26 балл |
| Решение типовых практических заданий, заданий на анализ практической ситуации |
| Тестирование | Тестирование по темам, вынесенным на практическое занятие, открывается на следующий день после дня проведения практического занятия. Пройти тест можно в течение недели в домашних условиях с помощью автоматизированной программы «АИССТ». Каждый вариант тестовых заданий включает 15 тестов. За семестр студенту предлагается пройти 8 тестовых заданий. | 24 балла |
| Первый рубежный контроль | На бланках на практическом занятии на 7-й и 14 -й учебной неделе или с помощью автоматизированной программы «АИССТ» дома. Пройти тестирование с помощью автоматизированной программы можно в течение 7- й и 14-й учебной недели. Каждый вариант тестовых заданий включает 20 тестов. | 5 баллов |
| Второй рубежный контроль | 5 баллов |
| Реферат | Выбор темы реферата производится на первом практическом занятии. Консультирование проводится вне практического занятия. По мере готовности презентация и защита рефератов проводиться на 2-7 практическом занятии. | 10 баллов |
| Итого | | 70 баллов |
| Промежуточный контроль: | | |
| Дифференцированный зачет |  |  |
| - теоретический вопрос  - практическое задание | В билет включено один теоретический вопрос и одно практическое задание, соответствующие содержанию формируемых компетенций. Зачет проводится в устно-письменной форме. На подготовку к ответу отводиться 30 минут: на ответ и решение практического задания студенту отводится по 15 минут. | 15 баллов  15 баллов |
| Итого за дифференцированный зачет | | 30 баллов |
| Всего | | 100 баллов |

**Список рекомендуемых источников**

1. Хоменко, Е. Г. Банковское право : учебник / Е.Г. Хоменко. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. — 384 с. — DOI 10.12737/1405583. - ISBN 978-5-00156-179-8. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1405583. – Режим доступа: по подписке.

2. Банковское право : учебник / Е.А. Малыхина, В.Ю. Миронов, Н.В. Неверова и др. ; отв. ред. Е.В. Покачалова, Е.Н. Пастушенко. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 305 с. – ISBN 978-5-4499-0193-4. – DOI 10.23681/573748. – Текст : электронный. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573748

3. Банковское право : учебник / Е.С. Губенко, А. А. Кликушин, М. М. Прошунин [и др.] ; под. ред. И. А. Цинделиани. – Москва : РГУП, 2016. – 536 с. – ISBN 978-5-93916-513-6. – Текст : электронный. – URL: https://znanium.com/catalog/product/1190640.

4. Стародубцева, Е. Б. Банковское законодательство: Учебник / Стародубцева Е.Б., Маркова О.М.; Под ред. Жукова Е.Ф., – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва :Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 240 с. – ISBN 978-5-9558-0308-1. – Текст : электронный. – URL: https://znanium.com/catalog/product/406199.

5. Тавасиев, А. М. Российское банковское право в официальных документах. В 2 т. Т. 1 : закон / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, С. Н. Смирнов. – Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. – 940 с. – ISBN 978-5-394-01096-5. – Текст : электронный. – URL: https://znanium.com/catalog/product/1091792.

6. Эриашвили, Н.Д. Банковское право : учебник для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Юриспруденция», «Финансы и кредит» / Н.Д. Эриашвили. — 9-е изд., перераб. и доп. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 615 с. - (Золотой фонд российских учебников). - ISBN 978-5-238-02788-3. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1025547. – Режим доступа: по подписке.

7. Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма: Практическое руководство для банковских специалистов / Шатен П., Макдауэл Д., Муссе С. – Москва :Альпина Пабл., 2016. – 316 с.: ISBN 978-5-9614-5200-6. – Текст: электронный. – URL: https://znanium.com/catalog/product/916175.

1. Доступ к рабочей программе по дисциплине «Практикум по подготовке финансово-кредитного аудитора» открыт со страницы официального сайта ОГУ (<http://ito.osu.ru/index.php?page=000606>) и через личный кабинет обучающегося (<https://www.osu.ru/iss/lks/>) [↑](#footnote-ref-1)
2. http://www.osu.ru/docs/official/standart/standart\_101-2015.pdf [↑](#footnote-ref-2)