

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Смирнов Сергей Николаевич
Должность: врио ректора
Дата подписания: 26.06.2025 11:55:29
Уникальный программный ключ:
69e375c64f7e975d4e8830e7b4fec3ad1bf35f08

УП: 40.04.01
Юриспруденция
ПОДвФС 2025.plx

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
ФГБОУ ВО «ТВЕРСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Руководитель ООП

А.Н. Сухарев



Рабочая программа дисциплины

Правовое сопровождение банковской деятельности

Закреплена за кафедрой:	Конституционного, административного и таможенного права
Направление подготовки:	40.04.01 Юриспруденция
Направленность (профиль):	Правовое обеспечение деятельности в финансовой сфере
Квалификация:	магистр
Форма обучения:	очная
Семестр:	3

Программу составил(и):

д-р экон. наук, проф., Сухарев Александр Николаевич

Тверь, 2025

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Цели освоения дисциплины (модуля):

Целью дисциплины «Правовое сопровождение банковской деятельности» является углубление студентами знаний, умений и навыков по подготовке юридических документов и разрешения споров в банковской сфере.

Задачи :

Задачами дисциплины являются:

- изучение понятийного аппарата банковского законодательства;
- изучение системы документов и требования к ним в банковской деятельности;
- изучение общих и специфических проблем в области сопровождения банковской деятельности.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Цикл (раздел) ОП: Б1.В

Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Актуальные проблемы финансового права

Правовое регулирование финансовых рынков

Международно-правовое регулирование финансовой деятельности

Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:

Практика по профилю профессиональной деятельности

Преддипломная практика

Полученные знания помогут студентам подготовить выпускную квалификационную работу и научные публикации.

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость	3 ЗЕТ
Часов по учебному плану	108
в том числе:	
самостоятельная работа	74

4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

ПК-1.1: При принятии решений и осуществлении юридических действий руководствуется актуальными законами и общеправовыми принципами на основе развитого правосознания

ПК-1.2: Оказывает квалифицированную помощь в различных сферах юридической деятельности

ПК-1.3: Аргументирует свои действия и консультации на основе законодательства, правовых позиций Конституционного Суда РФ и правоприменительной практики

ПК-2.1: Определяет содержание и правовой характер спорных ситуаций

ПК-2.2: Квалифицированно толкует нормативные акты

ПК-2.3: Выбирает наиболее эффективный вариант решения спорной проблемы и его результат

5. ВИДЫ КОНТРОЛЯ

Виды контроля в семестрах:	
зачеты	3

6. ЯЗЫК ПРЕПОДАВАНИЯ

Язык преподавания: русский.

7. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

№	Наименование разделов и тем	Вид занятия	Сем.	Часов	Примечание
	Раздел 1. Темы				
1.1	Правовое регулирование банковской деятельности	Лек	3	2	
1.2	Правовое регулирование банковской деятельности	Пр	3	2	
1.3	Правовое регулирование банковской деятельности	Ср	3	8	
1.4	Правовое положение кредитной организации	Лек	3	2	
1.5	Правовое положение кредитной организации	Пр	3	2	
1.6	Правовое положение кредитной организации	Ср	3	10	
1.7	Порядок создания и прекращения деятельности кредитных организаций (проводится в интерактивной форме – работа в малых группах)	Лек	3	2	
1.8	Порядок создания и прекращения деятельности кредитных организаций (проводится в интерактивной форме – работа в малых группах)	Пр	3	2	
1.9	Порядок создания и прекращения деятельности кредитных организаций (проводится в интерактивной форме – работа в малых группах)	Ср	3	10	
1.10	Понятие и виды банковских операций и банковских сделок	Лек	3	2	
1.11	Понятие и виды банковских операций и банковских сделок	Пр	3	2	
1.12	Понятие и виды банковских операций и банковских сделок	Ср	3	10	
1.13	Ответственность за нарушение правил осуществления банковской деятельности (проводится в интерактивной форме – работа в малых группах)	Лек	3	2	
1.14	Ответственность за нарушение правил осуществления банковской деятельности (проводится в интерактивной форме – работа в малых группах)	Пр	3	2	

1.15	Ответственность за нарушение правил осуществления банковской деятельности (проводится в интерактивной форме – работа в малых группах)	Ср	3	8	
1.16	Документационное сопровождение операций по привлечению денежных средств кредитными учреждениями (проводится в интерактивной форме – работа в малых группах)	Лек	3	2	
1.17	Документационное сопровождение операций по привлечению денежных средств кредитными учреждениями (проводится в интерактивной форме – работа в малых группах)	Пр	3	2	
1.18	Документационное сопровождение операций по привлечению денежных средств кредитными учреждениями (проводится в интерактивной форме – работа в малых группах)	Ср	3	10	
1.19	Документационное сопровождение кредитной деятельности	Лек	3	2	
1.20	Документационное сопровождение кредитной деятельности	Пр	3	2	
1.21	Документационное сопровождение кредитной деятельности	Ср	3	10	
1.22	Внутренние документы кредитной организации	Лек	3	3	
1.23	Внутренние документы кредитной организации	Пр	3	3	
1.24	Внутренние документы кредитной организации	Ср	3	8	

Список образовательных технологий

1	Дискуссионные технологии (форум, симпозиум, дебаты, аквариумная дискуссия, панельная дискуссия, круглый стол, фасилитированная и т.д.)
2	Технологии развития критического мышления
3	Методы группового решения творческих задач (метод Дельфи, метод 6–6, метод развивающей кооперации, мозговой штурм (метод генерации идей), нетворкинг и т.д.)

8. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

8.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ

Знания оцениваются по пятиуровневой шкале:

1-й уровень: демонстрирует непонимание - «не владеет, не знает, не умеет»;

2-й уровень: демонстрирует первичное восприятие некоторых понятий и слабое понимание проблемы - «владеет некоторыми элементами», «устанавливает некоторые соответствия», «имеет некоторое представление»;

3-й уровень: демонстрирует общее понимание и некоторую степень владения отдельными навыками – «способен анализировать», «может раскрыть содержание некоторых понятий и требований», «знает основополагающие понятия»;

4-й уровень: демонстрирует значительное понимание вопроса (проблемы) и достаточную степень владения соответствующими навыками;

5-й уровень: демонстрирует уверенное понимание вопроса (проблемы) и может самостоятельно решать сложные проблемы в рассматриваемой области.

Типовые контрольные задания для проверки уровня сформированности компетенции - ПК-1. Способен действовать, руководствуясь принципом законности, осуществлять юридическое консультирование в точном соответствии с Конституцией РФ и законами.

Индикатор – ПК-1.1. При принятии решений и осуществлении юридических действий руководствуется актуальными законами и общеправовыми принципами на основе развитого правосознания.

Задание 1.

Банк в одностороннем порядке отказался от приема денег на депозит, сославшись на изменение макроэкономической ситуации и снижение ключевой ставки ЦБ РФ. В договоре банковского вклада вкладчик имеет пополнять депозит на сумму не менее 3000 руб. за один раз.

Дайте правовую оценку такой ситуации.

Индикатор – ПК-1.2. Оказывает квалифицированную помощь в различных сферах юридической деятельности.

Задание 2.

См. задание 1. Определите, нарушены ли права вкладчика как потребителя банковских услуг.

Индикатор – ПК-1.3. Аргументирует свои действия и консультации на основе законодательства, правовых позиций Конституционного Суда РФ и правоприменительной практики.

Задание 3.

См. задание 1. Как может банк аргументировать свои действия и консультации на основе законодательства, правовых позиций Конституционного Суда РФ и правоприменительной практики.

Типовые контрольные задания для проверки уровня сформированности компетенции - ПК-2. Способен квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности и реализовывать нормы материального и процессуального права.

Индикатор – ПК-2.1. Определяет содержание и правовой характер спорных ситуаций.

Задание 4.

См. задание 1. Определите содержание и правовой характер спорной ситуации.

Индикатор – ПК-2.2. Квалифицированно толкует нормативные акты.

Задание 5.

См. задание 1. Сделайте ссылку на нормативные акты.

Индикатор – ПК-2.3. Выбирает наиболее эффективный вариант решения спорной проблемы и его результат.

Задание 6.

См. задание 1. Выберите наиболее эффективный вариант решения спорной проблемы и его результат.

8.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Вопрос 1. Правовое положение банков. Правовое положение небанковских кредитных организаций

Проверяемая компетенция

ПК-1. Способен действовать, руководствуясь принципом законности, осуществлять юридическое консультирование в точном соответствии с Конституцией РФ и законами.

ПК-1.1. При принятии решений и осуществлении юридических действий руководствуется актуальными законами и общеправовыми принципами на основе развитого правосознания.

ПК-1.2. Оказывает квалифицированную помощь в различных сферах юридической деятельности.

ПК-1.3. Аргументирует свои действия и консультации на основе законодательства, правовых позиций Конституционного Суда РФ и правоприменительной практики.

Раскрытие вопроса должно происходить с учетом требований проверяемой компетенции.

Вопрос 2. Гражданско-правовая ответственность кредитных организаций за ненадлежащее выполнение обязательств клиентов и контрагентов. Проблемы привлечения кредитных организаций к административной и финансово-правовой ответственности

Проверяемая компетенция

ПК-2. Способен квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности и реализовывать нормы материального и процессуального права.

Индикаторы:

ПК-2.1. Определяет содержание и правовой характер спорных ситуаций

ПК-2.2. Квалифицированно толкует нормативные акты

ПК-2.3. Выбирает наиболее эффективный вариант решения спорной проблемы и его результат

Раскрытие вопроса должно происходить с учетом требований проверяемой компетенции.

Шкала оценивания Критерии оценивания каждого вопроса

Зачтено Студент глубоко и содержательно раскрывает ответы на оба вопроса, не допустив ошибок. Ответ носит развернутый и исчерпывающий характер.

Зачтено Студент в целом раскрывает вопросы, однако ответ не носит развернутого и исчерпывающего характера.

Зачтено Студент в целом раскрывает вопросы и допускает ряд неточностей.

Не зачтено Студент фрагментарно раскрывает содержание теоретического вопроса или раскрывает не содержательно, допуская значительные неточности.

Вопросы для подготовки к зачету

1. Банковское дело как сфере предпринимательской деятельности.

2. Принципы правового регулирования банковской деятельности. Особенности

правового регулирования банковской деятельности.

3. Система банковского законодательства. Разрешение коллизий между нормами, регулируемыми банковскую деятельность. Банковские отношения (банковская деятельность) как предмет банковского права.

4. Субъекты банковской деятельности.

5. Понятие и признаки кредитных организаций. Виды кредитных организаций.

6. Правовое положение банков. Правовое положение небанковских кредитных организаций.

7. Организационно-правовые формы кредитных организаций. Понятие и порядок формирования уставного капитала кредитной организации.

8. Содержание требований, предъявляемых к уставному капиталу кредитных организаций. Понятие общей, специальной, исключительной правоспособности. Исключительная правоспособность кредитных организаций: понятие, содержание, пределы, запреты.

9. Структура органов управления кредитной организации. Структурные подразделения кредитной организации.

10. Порядок создания кредитных организаций.

11. Хозяйственная компетенция коммерческих банков: пределы, содержание и общие запреты. Порядок лицензирования. Виды лицензий. Основания и правовые последствия отзыва лицензии у кредитной организации. Обжалование приказа Центрального банка РФ об отзыве лицензии.

12. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций: финансовое оздоровление, временная администрация, реорганизация. Прекращение деятельности кредитной организации: основания, порядок.

13. Механизм ликвидации или реорганизации кредитных организаций. Добровольная ликвидация.

14. Банковские операции. Виды банковских операций и их правовая регламентация. Сделкоспособность банков. Банковские сделки. Виды банковских сделок. Понятие и особенности договора банковского вклада (депозита).

15. Система и принципы системы страхования вкладов физических лиц в банках. Правовое регулирование открытия и ведения банковского счета. Понятие и принципы безналичных расчетов. Понятие банковского кредитования, его формы, основное отличие от небанковского кредитования.

16. Гражданско-правовая ответственность кредитных организаций за ненадлежащее выполнение обязательств клиентов и контрагентов. Проблемы привлечения кредитных организаций к административной и финансово-правовой ответственности.

17. Порядок привлечения коммерческих банков к налоговой ответственности. Соотношение санкций, применяемых ЦБ РФ, и определяемых налоговым и административным законодательством.

18. Уголовная ответственность за незаконную банковскую деятельность.

19. Понятие и отличительные характеристики договора банковского вклада и банковского счета. Существенные условия договоров банковского вклада и банковского счета.

20. Законодательство о защите прав потребителей финансовых услуг. Физическое лицо как слабое звено при разрешении судебных споров.

21. Понятие кредитного договора. Отличия между договором кредита и займа. Главные условия кредитного договора. Основные виды кредитных договоров в гражданском праве. Классификация кредитных договоров по особенностям целевого назначения. Разновидности кредитного договора по способу оформления. Последствия нарушения условий договора. Отказ сторон от кредитного договора.

22. Регламенты, положения, инструкции, правила, процедуры, порядки, методики и другие документы.

23. Порядок регулирования внутреннего документооборота в кредитной организации.

24. Обеспечение режима коммерческой тайны к кредитной организации.

8.3. Требования к рейтинг-контролю

Рейтинг-контроль не предусмотрен

9. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Рекомендуемая литература

Основная

Шифр	Литература
Л.1.1	Гамза, Ткачук, Жилкин, Безопасность банковской деятельности, Москва: Юрайт, 2024, ISBN: 978-5-534-16672-9, URL: https://urait.ru/bcode/531466
Л.1.2	Мирошниченко, Банковское регулирование и надзор, Москва: Юрайт, 2022, ISBN: 978-5-534-11279-5, URL: https://urait.ru/bcode/495643
Л.1.3	Курбатов, Банковское право России, Москва: Юрайт, 2024, ISBN: 978-5-534-16716-0, URL: https://urait.ru/bcode/535488
Л.1.4	Рождественская, Гузнов, Шамраев, Банковское право, Москва: Юрайт, 2024, ISBN: 978-5-534-15467-2, URL: https://urait.ru/bcode/536238
Л.1.5	Хоменко, Банковское право, Москва: ООО "Юридическое издательство Норма", 2021, ISBN: 978-5-00156-179-8, URL: https://znanium.com/catalog/document?id=379909

Перечень программного обеспечения

1	Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows
2	Google Chrome
3	WinDjView
4	OpenOffice
5	Многофункциональный редактор ONLYOFFICE

Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU (подписка на журналы)
2	ЭБС ТвГУ
3	ЭБС «Лань»
4	ЭБС IPRbooks
5	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
6	ЭБС «ЮРАИТ»
7	ЭБС «ZNANIUM.COM»
8	СПС "КонсультантПлюс"
9	СПС "ГАРАНТ"

10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Аудит-я	Оборудование
7-201	комплект учебной мебели, переносной ноутбук, проектор
7-203	комплект учебной мебели, переносной ноутбук, проектор
7-209	комплект учебной мебели, переносной ноутбук, проектор
7-210	принтер, компьютеры, сканер, проектор, доска интерактивная, коммутатор, ИБП
7-214	комплект учебной мебели, переносной ноутбук, проектор

11. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебная программа дисциплины

Тема 1. Правовое регулирование банковской деятельности

Банковское дело как сфере предпринимательской деятельности.

Принципы правового регулирования банковской деятельности. Особенности правового регулирования банковской деятельности.

Система банковского законодательства. Разрешение коллизий между нормами, регулируемыми банковскую деятельность. Банковские отношения (банковская деятельность) как предмет банковского права. Субъекты банковской деятельности.

Тема 2. Правовое положение кредитной организации

Понятие и признаки кредитных организаций. Виды кредитных организаций.

Правовое положение банков. Правовое положение небанковских кредитных организаций.

Организационно-правовые формы кредитных организаций. Понятие и порядок формирования уставного капитала кредитной организации. Содержание требований, предъявляемых к уставному капиталу кредитных организаций. Понятие общей, специальной, исключительной правоспособности. Исключительная правоспособность кредитных организаций: понятие, содержание, пределы, запреты.

Структура органов управления кредитной организации. Структурные подразделения кредитной организации.

Тема 3. Порядок создания и прекращения деятельности кредитных организаций

Порядок создания кредитных организаций.

Хозяйственная компетенция коммерческих банков: пределы, содержание и общие запреты. Порядок лицензирования. Виды лицензий. Основания и правовые последствия отзыва лицензии у кредитной организации. Обжалование приказа Центрального банка РФ об отзыве лицензии.

Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций: финансовое оздоровление, временная администрация, реорганизация. Прекращение деятельности кредитной организации: основания, порядок. Механизм ликвидации или реорганизации кредитных организаций. Добровольная ликвидация.

Тема 4. Понятие и виды банковских операций и банковских сделок

Банковские операции. Виды банковских операций и их правовая регламентация. Сделкоспособность банков. Банковские сделки. Виды банковских сделок. Понятие и особенности договора банковского вклада (депозита). Система и принципы системы страхования вкладов физических лиц в банках. Правовое регулирование открытия и ведения банковского счета. Понятие и принципы безналичных расчетов. Понятие банковского кредитования, его формы, основное отличие от небанковского кредитования.

Тема 5. Ответственность за нарушение правил осуществления банковской деятельности

Гражданско-правовая ответственность кредитных организаций за ненадлежащее выполнение обязательств клиентов и контрагентов. Проблемы привлечения кредитных организаций к административной и финансово-правовой ответственности. Порядок привлечения коммерческих банков к налоговой ответственности. Соотношение санкций, применяемых ЦБ РФ, и определяемых налоговым и административным законодательством. Уголовная ответственность за незаконную банковскую деятельность.

Тема 6. Документационное сопровождение операций по привлечению денежных средств кредитными учреждениями

Понятие и отличительные характеристики договора банковского вклада и банковского счета. Существенные условия договоров банковского вклада и банковского счета.

Законодательство о защите прав потребителей финансовых услуг. Физическое лицо как слабое звено при разрешении судебных споров.

Тема 7. Документационное сопровождение кредитной деятельности

Понятие кредитного договора. Отличия между договором кредита и займа. Главные условия кредитного договора. Основные виды кредитных договоров в гражданском праве. Классификация кредитных договоров по особенностям целевого назначения. Разновидности кредитного договора по способу оформления. Последствия нарушения условий договора. Отказ сторон от кредитного договора.

Ипотека. Закладные.

Тема 8. Внутренние документы кредитной организации

Регламенты, положения, инструкции, правила, процедуры, порядки, методики и другие документы.

Порядок регулирования внутреннего документооборота в кредитной организации.

Обеспечение режима коммерческой тайны в кредитной организации.

Практические занятия

Занятия по теме 1.

Правовое регулирование банковской деятельности

Вопросы

1. Банковское дело как сфера предпринимательской деятельности.
2. Принципы правового регулирования банковской деятельности. Особенности правового регулирования банковской деятельности.
3. Система банковского законодательства. Разрешение коллизий между нормами, регулируемыми банковской деятельностью. Банковские отношения (банковская деятельность) как предмет банковского права. Субъекты банковской деятельности.

Занятия по теме 2.

Правовое положение кредитной организации

Вопросы

1. Понятие и признаки кредитных организаций. Виды кредитных организаций.

2. Правовое положение банков. Правовое положение небанковских кредитных организаций.

3. Организационно-правовые формы кредитных организаций. Понятие и порядок формирования уставного капитала кредитной организации. Содержание требований, предъявляемых к уставному капиталу кредитных организаций. Понятие общей, специальной, исключительной правоспособности. Исключительная правоспособность кредитных организаций: понятие, содержание, пределы, запреты.

4. Структура органов управления кредитной организации. Структурные подразделения кредитной организации.

Занятия по теме 3.

Порядок создания и прекращения деятельности кредитных организаций

Вопросы

1. Порядок создания кредитных организаций.

2. Хозяйственная компетенция коммерческих банков: пределы, содержание и общие запреты. Порядок лицензирования. Виды лицензий. Основания и правовые последствия отзыва лицензии у кредитной организации. Обжалование приказа Центрального банка РФ об отзыве лицензии.

3. Меры по предупреждению банкротства кредитных организаций: финансовое оздоровление, временная администрация, реорганизация. Прекращение деятельности кредитной организации: основания, порядок.

4. Механизм ликвидации или реорганизации кредитных организаций. Добровольная ликвидация.

Занятия по теме 4.

Понятие и виды банковских операций и банковских сделок

Вопросы

1. Банковские операции. Виды банковских операций и их правовая регламентация. Сделкоспособность банков. Банковские сделки. Виды банковских сделок. Понятие и особенности договора банковского вклада (депозита).

2. Система и принципы системы страхования вкладов физических лиц в банках. Правовое регулирование открытия и ведения банковского счета. Понятие и принципы безналичных расчетов. Понятие банковского кредитования, его формы, основное отличие от небанковского кредитования.

Занятия по теме 5.

Ответственность за нарушение правил осуществления банковской деятельности

Вопросы

1. Гражданско-правовая ответственность кредитных организаций за ненадлежащее выполнение обязательств клиентов и контрагентов. Проблемы привлечения кредитных организаций к административной и финансово-правовой ответственности.

2. Порядок привлечения коммерческих банков к налоговой ответственности. Соотношение санкций, применяемых ЦБ РФ, и определяемых налоговым и административным законодательством.

3. Уголовная ответственность за незаконную банковскую деятельность.

Занятия по теме 6.

Документационное сопровождение операций по привлечению денежных средств кредитными учреждениями

Вопросы

1. Понятие и отличительные характеристики договора банковского вклада и банковского счета. Существенные условия договоров банковского вклада и банковского

счета.

2. Законодательство о защите прав потребителей финансовых услуг. Физическое лицо как слабое звено при разрешении судебных споров.

Занятия по теме 7.

Документационное сопровождение кредитной деятельности

Вопросы

1. Понятие кредитного договора. Отличия между договором кредита и займа. Главные условия кредитного договора. Основные виды кредитных договоров в гражданском праве. Классификация кредитных договоров по особенностям целевого назначения. Разновидности кредитного договора по способу оформления. Последствия нарушения условий договора. Отказ сторон от кредитного договора.

2. Ипотека. Закладные.

Занятия по теме 8.

Внутренние документы кредитной организации

Вопросы

1. Регламенты, положения, инструкции, правила, процедуры, порядки, методики и другие документы.

2. Порядок регулирования внутреннего документооборота в кредитной организации.

3. Обеспечение режима коммерческой тайны в кредитной организации.

Образовательные технологии

С целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся процесс изучения курса «Правовое сопровождение банковской деятельности» основан на применении инновационных образовательных технологий, основанных на использовании интерактивных методов обучения: деловые игры, разбор конкретных ситуаций и проч.

Основные виды используемых образовательных технологий:

- деятельно-ориентированное обучение студентов. Деятельные технологии включают в себя анализ ситуаций, решение ситуационных задач, деловые игры, моделирование профессиональной деятельности в учебном процессе, контекстное обучение; организацию профессионально-ориентированной учебно-исследовательской работы. Данная технология ориентирована на формирование системы профессиональных практических навыков и умений, что даст возможность подготовить специалиста таможенного дела, способного квалифицированно решать профессиональные задачи;

- личностно-ориентированное обучение. Изучение курса предполагает возможность выбора для студентов и последующее выполнение различных творческих заданий в рамках изучения курса. Студенты могут подготовить письменное решение задач; подготовить кроссворды и тесты по изучаемым темам; выполнить научно-исследовательскую работу; выступить с докладом и т.п.;

- проблемное обучение. Студентам предлагается подготовить к практическим занятиям задачи, решение которых требует тщательной проработки материала, взглянуть на ситуацию, проблему под иным углом зрения;

- адаптивная технология (исследовательское обучение), основанная на максимальном вовлечении студентов в индивидуальную самостоятельную работу. Обеспечивается использование данной технологией подготовкой заданий для самостоятельной работы студентов, а также выработкой рекомендаций по осуществлению самостоятельной работы.

Процесс обучения включает аудиторные занятия путем проведения практических занятий, групповые и индивидуальные консультации, текущий контроль полученных знаний, использование различных форм научно-исследовательской деятельности студентов, самостоятельную работу, а так же проведение итогового контроля.

В рамках изучения дисциплины организуется научно-исследовательская

деятельность студентов путем подготовки докладов на научные студенческие конференции, подготовки и проведения конференций и т.п.

Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Оценить успеваемость студентов преподаватель может в ходе проведения практических занятий и на зачете. Проведение практических занятий основано на сочетании, как традиционного опроса, так и на применении активных и интерактивных методик.

Опрос студентов на практических занятиях имеет целью проверку полученных ими основных теоретических знаний по изучаемой теме, владение понятиями и категориями, понимание сущности рассматриваемых явлений и проч.

Важной составляющей практических занятий является выполнение заданий в аудитории и во внеаудиторное время.

Методические рекомендации по проведению практических занятий

Практические занятия являются одной из форм проведения групповых занятий со студентами вузов, имеющей своими целями более глубокое усвоение обучающими лекционного материала, развитие у них умения целенаправленной работы с научной, нормативной и учебной литературой для самостоятельного получения новых знаний, приобретение навыков публичных выступлений, ведения дискуссий и т.д.

Готовясь к практическому занятию, студент вначале должен ознакомиться с вопросами, выносимыми на обсуждение. Затем существо обсуждаемых проблем изучается с использованием лекционного материала, рекомендованных учебников, нормативных актов и научной литературы. Оправдывает себя при этом обращение к различным справочникам, словарям и иным подобным изданиям, содержащим четкие определения исследуемых понятий и краткую их характеристику. Информацию, почерпнутую из рекомендованной литературы в результате ее изучения, следует письменно фиксировать в своих конспектах, что, одной стороны, способствует ее лучшему запоминанию, а с другой – упрощает последующую подготовку к зачету. При появлении неясных вопросов следует четко сформулировать их для последующего получения ответа у преподавателей или сокурсников.

Усвоив существо изучаемой проблемы, следует продумать порядок ее изложения при выступлении на практическом занятии, увязав рассматриваемый вопрос со своей нынешней или будущей профессиональной деятельностью.

При проведении практических занятий их руководитель может использовать различные способы контроля за уровнем подготовки слушателей: групповое обсуждение вопросов, сформулированных в плане; индивидуальные собеседования с отдельными студентами; проведение письменной контрольной работы; заслушивание докладов и сообщений по наиболее сложным вопросам темы и их последующее обсуждение. Конкретная форма проведения занятия выбирается преподавателем с учетом состава учебной группы, уровня ее подготовки и иных обстоятельств. Итогом проведения практического занятия является индивидуальная оценка знаний опрошенных студентов.

Методические рекомендации по организации самостоятельной работы

Самостоятельная работа студентов является неотъемлемой частью учебного процесса и представляет собой важную составляющую в глубоком усвоении знаний, получения умений и навыков в целях их дальнейшей реализации в практической деятельности. Самостоятельная работа – это активная форма освоения компетенций.

Самостоятельная работа осуществляется студентами при подготовке к практическим занятиям, при выполнении ими творческих заданий, подготовку к зачету, подготовке докладов.

Самостоятельную работу студенту необходимо начинать с ознакомления содержания учебника, учебного пособия. При этом вопросы, которые необходимо изучить, указаны в учебной программе. После этого необходимо изучить рекомендованные по теме

законодательные и иные нормативно-правовые акты.

Проведение практических занятий может включать обсуждение докладов, подготовка которых так же относится к формам самостоятельной работы студентов. Тема доклада заранее согласовывается с преподавателем и должна соответствовать изучаемой теме.