

Минобрнауки России

Бузулукский гуманитарно-технологический институт  
(филиал) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения  
высшего образования  
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра юриспруденции

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ  
ДИСЦИПЛИНЫ

*«Б.1.В.ДВ.3.2 Банковское право»*

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

40.03.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки)

Общий профиль

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Очно-заочная

Год набора 2018

Банковское право: методические указания для обучающихся по освоению дисциплины / Ю. Л. Шумских; Бузулукский гуманитарно-технологический институт (филиал) ОГУ. – Бузулук: БГТИ (филиал) ОГУ, 2018.

Составитель \_\_\_\_\_ Ю. Л. Шумских  
«\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 г.

Методические указания предназначены для студентов очно-заочной формы обучения направления подготовки 40.03.01 Юриспруденции.

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины являются приложением к рабочей программе по дисциплине «Банковское право».

## Содержание

1 Общие рекомендации по освоению дисциплины.....	4
2 Методические указания к лекционным занятиям.....	5
3 Методические указания к практическим занятиям.....	6
4 Методические указания по видам самостоятельной работы студента.....	10
4.1 Методические рекомендации по выполнению практико-ориентированных заданий.....	10
4.2 Методические рекомендации по решению практических ситуаций.....	10
4.3 Методические указания по подготовке к дискуссии.....	11
4.4 Методические указания по подготовке к семинару-конференции.....	12
4.5 Методические указания к итоговому зачету по дисциплине.....	14
5 Оценка знаний, умений и навыков студента по дисциплине.....	15

### **1 Общие рекомендации по освоению дисциплины**

Методические указания являются приложением к рабочей программе дисциплины «Банковское право» и содержит все необходимые методические рекомендации по ее освоению.

Образовательная деятельность по учебной дисциплине «Банковское право» проводится в форме контактной и самостоятельной работы, при чем на последнюю отводится большая часть общей трудоемкости дисциплины.

Контактная работа включает в себя:

- лекции;
- практические занятия (семинар);
- промежуточную аттестацию по дисциплине.

Лекции являются одним из основных видов учебной деятельности в вузе, на которых преподавателем излагается основное содержание теоретического курса дисциплины.

Практические занятия – также один из основных видов учебной деятельности студента, обеспечивающий связь теории и практики, содействующий выработке у студентов умений и навыков применения знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы. Как правило на практических занятиях осуществляется текущий контроль успеваемости студентов, который включает в себя оценку усвоения теоретического материала путем опроса студентов, письменных работ, тестирования; выполнение практико-ориентированных заданий; решения практических ситуаций, участие в дискуссии, семинаре-конференции.

Составной частью текущего контроля успеваемости по дисциплине является контроль посещаемости студентом всех видов занятий. Пропущенные студентами занятия не зависимо от причины, должны быть обязательно отработаны в устной или письменной форме.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Банковское право» проводится в форме зачета с использованием компьютерных технологий проведения контрольного мероприятия и обработки его результатов.

Для реализации компетентного подхода предусматривается использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения аудиторных занятий.

Важнейшим условием высокого качества подготовки юриста является активная самостоятельная познавательная деятельность студентов. Именно в процессе самостоятельного труда наиболее успешно осуществляются изучение, осмысление и запоминание учебного материала. Самостоятельная работа рассматривается как учебная деятельность, в ходе которой осуществляются все виды активной познавательной и научной деятельности студента. При этом преподаватель осуществляет руководство и контроль, а студент выполняет эту деятельность самостоятельно.

Самостоятельная работа включает в себя:

- подготовку к лекционным и практическим занятиям (семинарам);
- подготовку к практическим и лекционным занятиям с использованием интерактивных технологий (лекция-дискуссия, проблемная лекция, практическое занятие с элементами дискуссии, семинар-конференция);
- самоподготовку (проработку и повторение лекционного материала, изучение материала нормативных правовых актов, материалов учебников и иной рекомендуемой литературы);
- самостоятельное изучение отдельных вопросов дисциплины;
- выполнение практико-ориентированных заданий;
- решение практических ситуаций;
- выполнение контрольной работы;
- подготовку к промежуточной аттестации по дисциплине.

Основной частью самостоятельной работы студента является его систематическая подготовка к практическим занятиям. Студенты должны быть нацелены на важность качественной подготовки к таким занятиям. При подготовке к практическим занятиям студенты должны освоить вначале теоретический материал по новой теме занятия, с тем чтобы использовать эти знания при выполнении практико-ориентированных заданий и решении практических ситуаций.

При изучении дисциплины «Банковское право» студенты часть материала должны проработать самостоятельно. Студентам рекомендуется разобраться в рекомендуемой литературе и письменно изложить кратко и доступно для себя основное содержание материала. Преподаватель проверяет качество усвоения самостоятельно проработанных вопросов на практических занятиях в устной или письменной форме, в процессе индивидуальной или групповой работы, на рубежном контроле, во время зачета.

Предусматриваются также групповые и индивидуальные консультации, которые проводятся по мере необходимости для дополнительного разъяснения трудных вопросов дисциплины, выполнению отдельных видов самостоятельной работы обучающегося, подготовки к практическим и лекционным занятиям с использованием интерактивных технологий, ликвидации задолженностей по дисциплине в свободное от учебных занятий время по графику консультаций.

## **2 Методические указания к лекционным занятиям**

Рекомендации по работе на лекционных занятиях:

1) необходимо обратить внимание на то, как строится лекция. Она состоит, в основном из:

– вводной части, в которой актуализируется сущность вопроса, идет подготовка к восприятию основного учебного материала;

– основной части, где излагается суть рассматриваемой проблемы;

– заключения, где делаются выводы и даются рекомендации, практические советы;

2) нужно настроиться на лекцию. Настрой предполагает подготовку, которую рекомендует преподаватель. Например, самостоятельно найти ответ на вопрос домашнего задания, читая раздел рекомендуемого литературного источника и выявить суть рассматриваемых положений. Благодаря такой подготовке возникнут вопросы, которые можно будет выяснить на лекции. Кроме того, соответствующая подготовка к лекции облегчает усвоение нового материала, заранее ориентируя на узловые моменты изучаемой темы. Важна и самоподготовка к лекции через стимулирование чувства интереса, желания узнать новое.

Несколько лекционных занятий проводятся с использованием интерактивных технологий: проблемная лекция и лекция-дискуссия. Изучение этих тем основывается на знаниях, полученных студентами на дисциплинах «Гражданское право», «Финансовое право». Поэтому студентам следует тщательно подготовиться к этим занятиям, вспомнить соответствующие положения гражданского законодательства, принимать активное участие в изучении специальных вопросов банковского права. Проблемная лекция проводится по дискуссионному вопросу, на которой приводятся точки зрения и аргументы различных ученых, дается их критический анализ. Это более сложный вариант лекции для студентов, так как предполагается, что они уже владеют фактическим материалом и основными понятиями. Поэтому без усвоения уже пройденного материала сложно понять обсуждаемую проблему (можно понять ее не полностью или неверно). Это, в свою очередь, не позволит правильно законспектировать лекцию и затем использовать записи при подготовке к практическому занятию. Лекция-дискуссия предполагает активное участие студентов в диалоге с преподавателем, применяя знания, умения и навыки, полученные при изучении гражданского права, а также предыдущих тем изучаемой дисциплины. Такой вид лекции стимулирует мыслительные способности, ориентирует на правильное конспектирование и отучает от записи «под диктовку»;

3) необходимо слушать лекцию внимательно и сосредоточенно, не отвлекаясь. Внимание должно быть устойчивым. В противном случае есть риск не усвоить именно главные положения темы, пропустить сложные вопросы, которые необходимы для освоения последующего материала;

4) возникающие во время лекции вопросы рекомендуется записать и задать их преподавателю в конце занятия или в момент, когда преподаватель специально отводит для этого время;

б) материал лекции рекомендуется конспектировать, независимо есть тема в учебнике или

ее нет. Необходимо уметь правильно составлять конспект лекции: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; пометить важные мысли, выделять ключевые слова, термины; проверять термины, понятия с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь; обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю в конце лекционного занятия, на консультации, на практическом занятии.

### **3 Методические указания к практическим занятиям**

При подготовке к практическому занятию необходимо обратить внимание на форму его проведения, перечень вопросов, выносимых на изучение, в том числе и те, которые студенты должны изучить самостоятельно, практико-ориентированные задания и практические ситуации.

Начинается практическое занятие (семинар) со вступительного слова преподавателя (2-3 мин.), в котором озвучивается его тема, обращается внимание на узловые проблемы для обсуждения, указывается порядок проведения занятия.

Важной частью практического занятия (семинара) является обсуждение устных вопросов. Преподаватель, сформулировав устный теоретический вопрос, предлагает выступить одному из студентов, сделать сообщение, заранее подготовленное студентами. Приветствуются дополнения по рассматриваемому вопросу, которое предполагает краткое выступление с материалом, которого может не быть в учебной литературе, не рассматривался на лекции. При обсуждении устных вопросов студентам разрешается опираться на конспект и нормативные правовые акты. Исключается чтение с листа, пользование мобильными телефонами. Ответ на устный вопрос может сопровождаться заранее подготовленной мультимедийной презентацией.

Письменная работа может иметь разную форму: развернутый ответ на конкретный вопрос, блиц-опрос, где нужно дать короткие ответы на несколько вопросов, терминологический диктант, тестирование и т.п. Письменные опросы позволяют проверить уровень подготовки к практическому занятию всех обучающихся в группе, при этом оставляя достаточно учебного времени для иных форм образовательной деятельности в рамках данного занятия. Письменный опрос проводится без предупреждения, что стимулирует обучающихся к систематической подготовке к занятиям. Вопросы для опроса готовятся заранее, формулируются узко, дабы обучающийся имел объективную возможность полноценно его осветить за отведенное время (10-15 мин.).

Практико-ориентированные задания и практические ситуации рекомендуется проработать самостоятельно дома. На практическом занятии (семинаре) преподаватель может проверить выполнение практико-ориентированных заданий у всех или выборочно у нескольких студентов. Отдельные практико-ориентированные задания, например, связанные с обобщением судебной практики по отдельным вопросам может быть вынесено на групповое обсуждение. Решение практико-ориентированных заданий может быть оформлено в виде мультимедийной презентации.

Разбор практических ситуаций предполагает групповую работу или работу в малых группах. По время разбора ситуаций на занятии преподаватель может поставить дополнительные вопросы. Поэтому при решении задачи обучающийся должен проявить элемент творчества. Он должен представить реальную ситуацию, в которой он может выступать как представитель (адвокат), как одной, так и другой стороны.

На протяжении всего практического занятия (семинара) студентам рекомендуется не только внимательно слушать выступающих, преподавателя, активно участвовать в работе, но и производить дополнительные записи, уточнения в конспектах, устранять ошибки, неточности в выполненных практико-ориентированных заданиях и решениях к практическим ситуациям.

В конце практического занятия (семинара) преподаватель подводит итоги, оценивает работу студентов, дает рекомендации по подготовке к следующему лекционному занятию или практическому занятию (семинару).

Подготовку к практическому занятию (семинару) рекомендуется начать с внимательного изучения задания, материала лекции, уточнения рекомендаций преподавателя. Далее следует определить список необходимой литературы и источников, используя список, предложенный в рабочей программе дисциплины.

Непосредственную подготовку студента к занятию следует начать с изучения соответствующего раздела учебника, норм банковского законодательства, иных нормативных правовых актов по теме практического занятия (семинара). Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. В связи с этим работа с рекомендованной литературой и нормативными правовыми актами является обязательной.

Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение практического приложения рассматриваемых теоретических вопросов. В процессе этой работы студент должен стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его.

Заканчивать подготовку следует составлением плана и конспекта по изучаемому материалу (вопросу). План позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам. Конспект составляется в свободной форме. Однако, рекомендуется оставлять рабочие поля для дополнений, замечаний и др. Студент может подготовить мультимедийную презентацию по вопросам практического занятия.

При необходимости следует обращаться за консультацией к преподавателю, предварительно необходимо хорошо продумать вопросы, которые требуют разъяснения.

Ниже представлено содержание практических занятий, формы и методы их проведения, виды деятельности студентов. В разделе 4 настоящего пособия даются рекомендации по всем видам самостоятельной деятельности обучающегося.

## **Раздел 1 Основные понятия банковского права.**

### **Практическое занятие (семинар) 1**

**Тема: Наука банковского права и ее место в системе российского правоведения.**

**Банковское право – отрасль российского права**

**Интерактивные формы:** дискуссия по вопросу темы.

Вопросы практического занятия (семинара):

1. Наука банковского права и ее предмет.
  2. Методология исследования банковского права. Предмет науки банковского права и ее методы.
  3. Наука банковского права в системе российского правоведения.
  4. Банковское право как учебная дисциплина и банковское право как отрасль права.
- Структура учебной дисциплины по банковскому праву.
5. Банковское право как отрасль российского права.
  6. Предмет и метод правового регулирования в банковском праве.
  7. Объект и предмет правового регулирования банковских отношений.
  8. Банковское право и гражданское право. Банковское право и административное право. Банковское право и финансовое (бюджетное) право. Банковское право и налоговое право.
  9. Структура российского банковского права.
  10. Принципы банковского права.

### **Практическое занятие (семинар) 2**

**Тема: Нормы банковского права. Источники банковского права.**

**Активные формы проведения занятия:** выполнение практико-ориентированных заданий

Вопросы практического занятия (семинара):

1. Понятие и виды норм банковского права. Специфика норм банковского права. Пруденциальные нормы в банковском праве.
2. Санкции в банковском праве. Понятие санкции в банковском праве.
3. Оценка Банком России нарушения банковского права. Мотивированное суждение

эксперта Банка России как основание применения санкции банковского права.

4. Понятие и виды источников банковского права. Банковское законодательство.
5. Общеизвестные принципы и нормы международного права и международные договоры Российской Федерации.
6. Понятие и виды нормативных актов Банка России. Значение нормативных актов Банка России.
7. Правовое основание полномочий Банка России по изданию нормативных актов.
8. Противоречия в нормативных актах Банка России.
9. Порядок принятия, опубликования и регистрации нормативных актов Банка России. Толкование нормативных актов Банка России.
10. Банковские правила, международная банковская практика как источники банковского права. Банковские правила как источники банковского права. Банковские правила и внутренние документы кредитной организации.

## **Раздел 2 Банковская система и ее правовое регулирование**

### **Практическое занятие (семинар) 3**

#### **Тема: Правовое регулирование банковской системы в России**

**Активные формы проведения занятия:** выполнение практико-ориентированных заданий

#### Вопросы практического занятия (семинара):

1. Понятие банковской системы.
2. Предпосылки необходимости объединения кредитных организаций в регулируемую центральным банком систему.
3. Участие иностранных кредитных организаций в капиталах российских банков

### **Практическое занятие (семинар) 3**

#### **Тема: Правовой статус кредитной организации**

**Активные формы проведения занятия:** выполнение практико-ориентированных заданий, решение практических ситуаций

#### Вопросы практического занятия (семинара):

1. Понятие и признаки кредитной организации. Содержание правового статуса кредитной организации.
2. Общий и специальный правовые статусы кредитных организаций. Понятие и признаки кредитной организации.
3. Виды кредитных организаций. Банки и небанковские кредитные организации. Экономические и прочие классификации банков, не указанные в законе.
4. Государственная регистрация и лицензирование кредитной организации.
5. Филиалы и представительства кредитной организации. Представительства иностранных банков.
6. Общие вопросы ликвидации или реорганизации кредитной организации.

### **Практическое занятие (семинар) 4**

#### **Тема: Правовой статус, структура и функции Центрального банка**

**Активные формы проведения занятия:** выполнение практико-ориентированных заданий, решение практических ситуаций

#### Вопросы практического занятия (семинара):

1. Происхождение центральных банков. Правовой статус Банка России.
2. Правовое регулирование Банка России. Конституционные основы организации и деятельности.
3. Цели и компетенция Банка России.
4. Основные функции Банка России.
5. Принципы организации Банка России.
6. Имущественная самостоятельность и независимость Банка России.
7. Национальный финансовый совет и органы управления Банком.
8. Председатель Банка России.
9. Совет директоров Банка России: порядок назначения, правовой статус и функции)



#### **Практическое занятие (семинар) 4**

##### **Тема: Банковское регулирование и банковский надзор**

**Активные формы проведения занятия:** выполнение практико-ориентированных заданий, решение практических ситуаций

##### Вопросы практического занятия (семинара):

1. Понятие и сущность банковского регулирования и банковского надзора в России. Виды банковского надзора.
2. Инспектирование банковской деятельности.
3. Применение Банком России санкций банковского права как средств банковского надзора.
4. Применение Банком России мер по предупреждению банкротства кредитных организаций.
5. Временная администрация. Отзыв банковской лицензии.
6. Банковский надзор и аудит банковской деятельности.

#### **Раздел 3 Правовое регулирование банковских операций в России**

##### **Практическое занятие (семинар) 5**

##### **Тема: Банковские операции кредитных организаций**

**Активные формы проведения занятия:** выполнение практико-ориентированных заданий, решение практических ситуаций

##### Вопросы практического занятия (семинара):

1. Понятие банковских операций.
2. Банковские операции и сделки с участием кредитных организаций: различия и взаимосвязь.
3. Банковские операции, сделки и правовое регулирование противодействия отмыванию доходов, полученных преступным путем
4. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
5. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
6. Размещение привлеченных во вклады денежных средств от своего имени и за свой счет как банковская операция.
7. Перевод денежных средств как банковская операция.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
9. Дистанционное банковское обслуживание.
10. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
11. Кассовые операции кредитных организаций.
12. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
13. Привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.
14. Выдача банковских гарантии.

##### **Практическое занятие (семинар) 6**

##### **Тема: Сделки, совершаемые с участием кредитных организаций**

##### **Интерактивные формы:** семинар-конференция

##### Вопросы практического занятия (семинара):

1. Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме.
2. Приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме.
3. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами.
4. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей.
5. Лизинговые операции.

6. Деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг.
7. Оказание кредитными организациями консультационных и информационных услуг

#### **4 Методические указания по видам самостоятельной работы студента**

##### **4.1 Методические рекомендации по выполнению практико-ориентированных заданий**

Практико-ориентированное задание – самостоятельная, как правило, письменная работа, содержащая решение какой-либо проблемы. Цель таких заданий – углубленное изучение нормативного материала и комментариев к нему, практическое применение полученных знаний.

При выполнении практико-ориентированных заданий очень важно на основе изученного теоретического материала по теме практического занятия определить круг вопросов, которые необходимо разрешить. Затем необходимо изучить соответствующие нормативные правовые акты, возможно судебную практику, подобрать подходящие правовые нормы и дать их толкование применительно к заданию.

Отвечая на поставленные в задании вопросы необходимо дать точные ответы и конкретные ссылки на соответствующие нормативные правовые акты, назвав статью, пункт. При этом нужно не только излагать содержание нормы, но и объяснить ее смысл, раскрыть ее регулирующее значение. Ответы должны быть полными, развернутыми, достаточно аргументированными.

##### **4.2 Методические рекомендации по решению практических ситуаций**

Решение практических ситуаций осуществляется с целью проверки уровня навыков студента по обеспечению соблюдения банковского законодательства субъектами банковского права, подготовки соответствующего юридического заключения или консультации в зависимости от задания. При этом студент должен уметь логично, последовательно и убедительно изложить свою позицию и выводы.

Решение практических ситуаций, как правило, требуют изучения значительного объема нормативного или правоприменительного материала, и поэтому выносятся на самостоятельную работу студентов, с непременным разбором результатов во время практических занятий (семинаров).

Рекомендуемые методические положения и приемы для решения практических ситуаций:

1) приступая к решению практической ситуации, нужно прежде всего внимательно прочесть соответствующую главу (или главы) учебника и другую литературу, а также изучить рекомендованные нормативные акты; внимательно прочитать условие практической ситуации, обращая внимание на все детали. Фактические обстоятельства, составляющие содержание задачи, считаются доказанными. На данном этапе необходимо четко поставить вопросы, которые будут способствовать раскрытию юридического содержания спорного правоотношения. Полезно в письменном виде сформулировать эти вопросы, чтобы выявить порядок решения задачи и максимально подробно разобрать ситуацию;

2) подобрать и проанализировать соответствующие нормы жилищного права, регулирующие отношения между участниками практической ситуации. Помимо ссылки на конкретную норму, следует дать ее толкование и обоснование необходимости руководствоваться при решении практической ситуации именно ею. Нужно внимательно проанализировать доводы сторон и дать им оценку с точки зрения действующего законодательства. Если в практической ситуации уже приведено решение суда или иного органа, требуется оценить его обоснованность и законность.

3) посмотреть опубликованную практику. Можно использовать результаты обобщения судебной практики, полученные при выполнении практико-ориентированного задания;

4) сформулировать и обосновать свои выводы, которые должны быть четкими, логичными, однозначными, по возможности развернутыми с подробной оценкой доказательств,

аргументацией предпочтения тех, на базе которых делается окончательный вывод. Доказательства, которые не приняты, тоже должны получить свою оценку. Необходимо правильно использовать юридическую терминологию, избегать двусмысленных фраз. Важно помнить, что решение практической ситуации носит творческий характер, и условия отдельных практических ситуаций могут быть рассчитаны на несколько вариантов решений. В ряде случаев студентам можно самим ввести дополнительные условия задачи, чтобы выявить, как будет трансформироваться ее решение в зависимости от конкретных обстоятельств дела.

### **4.3 Методические указания по подготовки к дискуссии**

Подготовка и проведение дискуссии является значимым этапом освоения учебного материала, а также выступает одной из форм контроля выполнения студентом самостоятельной работы по конкретной теме банковского права.

При подготовке к дискуссии обучающемуся необходимо обратить внимание на важные моменты ее проведения.

Дискуссия (от лат. *discussio* – «исследование») – это публичный диалог, в процессе которого сталкиваются различные, противоположные точки зрения. Целью дискуссии является выяснение и сопоставление позиций, поиск правильного решения, выявление истинного мнения.

Цель учебной дискуссии – овладение участниками методами ведения обсуждения, поиска и формулирования аргументов, их анализа. Грамотно организованная учебная дискуссия является фактором развития коммуникативных и аналитических способностей, позволяет выявить уровень представлений по определенной теме, проблеме.

Форма дискуссии представляет собой обмен мнениями во всех его формах. Соответствующий метод обучения заключается в проведении обсуждений по конкретной проблеме в относительно небольших группах обучающихся (от 4 до 7 чел.).

Последовательность этапов дискуссии включает:

- поиск и определение проблемы (затруднения), решаемые групповыми методами (путем выработки общего подхода, достижения согласия);
- формулировка проблемы в ходе группового анализа, обсуждения;
- анализ проблемы;
- попытки найти решение проблемы (они могут представлять собой процесс, включающий обсуждение, сбор данных, привлечение дополнительных источников информации и т.д.; группа делает предварительные выводы, проводит сбор мнений и т.д., продвигаясь к согласию).

Тема дискуссии предлагается преподавателем. Для обеспечения результативности дискуссии предполагается глубокое изучение вопроса, который будет обсуждаться.

Второй этап – это собственно проведение дискуссии.

Дискуссия открывается вступительным словом преподавателя. Он объявляет тему, дает ее обоснование, выделяет предмет спора – положения и суждения, подлежащие обсуждению. Участники дискуссии должны четко представлять, что является пунктом разногласий, а также убедиться, что нет терминологической путаницы, что они в одинаковых значениях используют слова. Поэтому преподаватель определяет основные понятия через дефиницию, контрастные явления, конкретизаторы (примеры), синонимы и т. п. Стороны аргументируют защищаемый тезис, а также возражения по существу изложенных точек зрения, задают вопросы разных типов.

Успех дискуссии во многом зависит от заинтересованности участников дискуссии, их настроения на полемический лад, желания активно и без стеснений высказывать свое мнение, стремления его отстаивать.

Важно помнить, что любой спор, даже идущий по всем правилам логики, может погубить одно обстоятельство: если участники дискуссии забывают об этике спора.

Для студентов крайне важно помнить о правилах спора, к которым относятся:

- прежде чем выступать, следует определить, какова необходимость вступать в спор; необходимо тщательно продумать то, о чем будете говорить;
- краткое и ясное изложение своей точки зрения: речь должна быть весома и убедительна;

– лучшим доказательством или способом опровержения являются точные и бесспорные факты; если доказана ошибочность мнения, следует признать правоту своего «противника». Не упорствуйте в отрицании доводов оппонента, если они ясны и очевидны;

– начинать возражать следует только тогда, когда вы уверены, что мнение собеседника действительно противоречит вашему;

– вначале приводите только сильные доводы, а о слабых говорите после и как бы вскользь;

– следите за тем, чтобы в ваших рассуждениях не было логических ошибок;

– необходимо помнить о культуре общения, уметь выслушать другого, уловить его позицию, не повышать голос, не прерывать выступающего, не делать замечаний, касающихся личных качеств участников обсуждения, избегать поспешных выводов; не следует вступать в пререкания с ведущим по ходу проведения дискуссии. В процессе спора старайтесь убедить, а не уязвить оппонента. Умейте сохранить спокойствие и самообладание в споре, постарайтесь найти удачное сочетание понимающей и атакующей интонации.

На третьем заключительном этапе подводятся итоги дискуссии.

В конце отмечается, достигнут ли результат, формируется вариант согласованной точки зрения или обозначаются выявленные противоположные позиции, их основная аргументация. Ведущий в заключительном слове характеризует состояние вопроса, а также отмечает наиболее конструктивные, убедительные выступления, тактичное поведение некоторых коммуникантов.

На данном этапе студентам предлагается оценить результативность дискуссии по следующим критериям:

– системность, точность и логичность изложенных аргументов;

– последовательность, ясность и полнота сделанных выводов;

– умение слушать оппонентов, принимать и оценивать их позицию;

– владение культурой речи, степень включенности в дискуссию каждого участника и проявления интереса к обсуждаемым вопросам.

Чтобы дискуссия была успешной, она должна подчиняться определенным правилам. Они необходимы для предотвращения несчастий, из-за которых во всем мире дискуссии не могут быть плодотворными: бесконечные монологи, затягивание времени, уход от темы, монопольное право на истину.

Дискуссия требует строгого распределения времени. Время – чрезвычайно большая ценность. На каждое выступление в дискуссии отводится не более 3 минут. По истечении этого времени выступающему дается шанс кратко завершить свою мысль и аргументы, после чего он лишается слова. Для изложения мнения эксперта или программного выступления отводится от 5 до 15 минут.

Дискуссия должна дать возможность каждому участнику высказать свою точку зрения на обсуждаемый вопрос. От выступающих требуется аргументировано излагать и защищать свои суждения, при этом обсуждая не людей, а их позиции.

#### **4.4 Методические указания по подготовке к семинару-конференции**

Конференция проводится как научно-практическое занятие с заранее поставленной проблемой и системой докладов длительностью 5-10 минут. Специфика такой формы работы практического занятия предусматривает подготовительную работу, начинающуюся заранее. Преподаватель знакомит обучающихся с заданием, содержанием и с особенностями работы до и во время занятия.

В процессе подготовки и написания доклада студенты самостоятельно выбирают информационные источники, используя список рекомендуемой литературы, определяют их количество, базовые понятия, логику и стиль изложения, подбирают примеры, статистические данные при необходимости, готовят презентацию. В процессе подготовки обучающиеся могут обращаться к преподавателю для оценки доклада по содержанию и логике изложения. Во время консультации преподаватель предлагает конкретные рекомендации по исправлению ошибок, что не влияет на оценку доклада на практическом занятии.

Каждое выступление представляет собой логически законченный текст. Совокупность

представленных текстов позволит всесторонне осветить все вопросы темы. В процессе семинара-конференции обучающиеся фиксируют в конспектах основные выводы, озвученные в докладах, задают вопросы докладчикам, участвуют в обсуждении проблемных вопросов. Завершающим этапом конференции является подведение итогов самостоятельной работы и выступлений студентов, дополнение или уточнение предложенной информации, формулировка основных выводов.

Выступление студента должно соответствовать требованиям логики. Четкое вычленение излагаемой проблемы, ее точная формулировка, неукоснительная последовательность аргументации именно данной проблемы, без неоправданных отступлений от нее в процессе обоснования, безусловная доказательность, непротиворечивость и полнота аргументации, правильное и содержательное использование понятий и терминов.

При оценке докладов используются наиболее существенные критерии: глубина и самостоятельность проведенного студентом анализа проблемных ситуаций отечественной и зарубежной управленческой практики. В то же время, нельзя не отметить и некоторые формальные требования, которые предъявляются к докладам. Доклад должен иметь четкую структуру.

Изложение выводов, полученных студентом в результате анализа, должно соответствовать требованиям логики, быть последовательным и доказательным, аргументация – полной и непротиворечивой. Выступление должно исключать неоправданные отступления от темы. Завершением выступления студентов на семинаре-конференции являются ответы на вопросы, которые задают участники семинара-конференции. Вопросно-ответный прием публичных выступлений входит в критерий оценки выступлений студентов.

Важным критерием при оценке выступления студента на семинарском занятии является соблюдение регламента. Необходимо также помнить о грамотности, стилистической выдержанности речи выступающего, корректности использования специальных терминов. Использование бытовой лексики и слов-паразитов, тавтология, стилистические и грамматические ошибки, а также чтение текста доклада с листа снижают впечатление от выступления и не могут не сказаться на его оценке.

Доклад на семинаре-конференции может включать сопровождение компьютерной презентацией. Содержание презентации может включать название темы доклада, его план, реферативное изложение его содержания, основные выводы, демонстрацию схем, таблиц и др. слайдов, служащих для иллюстрации тех или иных положений доклада.

Семинар-конференция предполагает не только выступление студентов с докладами, подготовленными заранее, но и развернутую беседу по каждому из выступлений. Именно поэтому участие в семинаре-конференции – это еще и участие в такой беседе, предполагающее постановку вопросов, связанных с темой доклада, формулирование ответов на них, полемику как с авторами докладов, так и с другими ее участниками.

Способность поставить вопрос, предложить свой вариант ответа, как и участие в дискуссии предполагают достаточно глубокую подготовленность по соответствующей теме. Именно поэтому подготовка к семинарскому занятию должна включать не только создание текста собственного выступления, но и знакомство с каждым из вопросов, выносимых на обсуждение на семинаре-конференции. Выступающему нужно быть готовым ответить на вопросы слушателей.

Вопросы к докладчику задают прежде всего студенты, а не преподаватель. Необходимо требовать, чтобы вопросы, задаваемые студентам, были существенны, связаны с темой, точно сформулированы.

Вопросам преподавателя обычно присущи следующие требования: ясность и четкость формулировок, определенность границ, весомость смысловой нагрузки; уместность постановки вопроса в данный момент, острота его звучания в сложившейся ситуации, пробуждающая живой интерес студенческой аудитории; вопросы должны быть посильными для студентов.

По своему характеру вопросы бывают уточняющими, наводящими, встречными; другая категория вопросов, например, казусных, может содержать предпосылки различных суждений, быть примером или положением, включающим кажущееся или действительное противоречие.

Уточняющие вопросы имеют своей целью заставить студента яснее высказать мысль, четко и определенно сформулировать ее, чтобы установить, оговорился ли он или имеет место неверное толкование проблемы. Ответ позволяет преподавателю принять правильное решение: исправленная оговорка снимает вопрос, ошибочное мнение выносится на обсуждение участников семинара, но без подчеркивания его ошибочности.

Наводящие или направляющие вопросы имеют своей задачей ввести полемику в нужное русло, помешать нежелательным отклонениям от сути проблемы. Важно, чтобы такие вопросы приоткрывали новые сферы приложения высказанных положений, расширяли мыслительный горизонт студентов. Наводящие вопросы на семинаре являются редкостью и ставятся лишь в исключительных случаях.

Встречные вопросы содержат требования дополнительной аргументации, а также формально-логического анализа выступления или его отдельных положений. Цель таких вопросов - формирование у студентов умения всесторонне и глубоко обосновывать выдвигаемые положения, способности обнаруживать логические ошибки, обусловившие неубедительность или сомнительность вывода.

Казусные вопросы предлагаются студенту или всей группе в тех случаях, когда в выступлении, докладе проблема освещена в общем-то верно, но слишком схематично, все кажется ясным и простым (хотя подлинная глубина проблемы не раскрыта) и в аудитории образуется «вакуум интересов». Возникает необходимость показать, что в изложенной проблеме не все так просто, как это может показаться.

Цель таких вопросов в том, чтобы сложное, противоречивое явление реальной действительности, содержащее в себе предпосылки для различных суждений, было осмыслено студентами в свете обсужденной теоретической проблемы, чтобы студент научился мыслить шире и глубже.

Вопрос может быть поставлен в чисто теоретическом плане, но могут быть упомянуты и конкретные случаи, события, по возможности близкие или хорошо известные участникам семинара-конференции, и предоставлена возможность самим комментировать их в плане теоретической проблемы, обсуждаемой на семинаре-конференции.

Вопросы, преследующие создание «ситуации затруднений», обычно представляют собой две-три противоречащих друг другу формулировки, из которых необходимо обнаружить и обосновать истинную, или же берется высказывание какого-либо автора (без указания его фамилии) для анализа. В основном характер таких вопросов совпадает с постановкой задач на самостоятельность мышления.

Работа обучающихся на семинаре-конференции оценивается по ряду критериев:

- содержание доклада: научность, доступность материала, композиция доклада, использование и обоснование базовых понятий, завершенность рассмотрения заявленных вопросов;
- изложение материала: свободное владение материалом, аргументированность при разъяснении терминов, логичность и уместность выводов;
- представление доклада: оформление работы, качество презентации, подготовка опорного конспекта для других обучающихся;
- достижение целей доклада: соответствие содержания выступления заявленным целям и усвоение данного содержания слушателями;
- взаимодействие с аудиторией: управление вниманием слушателей, в том числе ответы на вопросы.

#### **4.5 Методические указания к итоговому зачету по дисциплине**

Целью промежуточной аттестации является оценка качества освоения студентами всего объема учебной дисциплины «Банковское право».

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета.

По результатам промежуточной аттестации студенту выставляется недифференцированная оценка: «зачтено»; «незачет»; «неявка».

Основой для определения оценки служит уровень освоения студентами материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины.

Студент, не выполнивший минимальный объем учебной работы по дисциплине, не допускается к сдаче зачета, а в аттестационной ведомости указывается «не допущен».

Студенту, который не сдал зачеты и экзамены в установленные сроки по болезни, удостоверенной медицинским документом, или по другим уважительным причинам, имеющим соответствующее документальное подтверждение, деканатом факультета института устанавливаются индивидуальные сроки сдачи зачетов.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Банковское право» проводится в форме тестирования через веб-приложение «Универсальная система тестирования БГТИ».

Уровень сложности и форма предъявления оценочных средств для промежуточной аттестации зафиксированы в рабочей программе дисциплины, согласно Положению о рабочей программе дисциплины (модуля) образовательной программы высшего образования, а требования к их структуре, содержанию и оформлению в Положении о формировании фонда оценочных средств.

При подготовке к зачету в форме тестирования нужно, прежде всего, просмотреть конспект лекций, практических занятий и отметить в них имеющиеся вопросы зачета. Если какие-то вопросы вынесены преподавателем на самостоятельное изучение, следует обратиться к учебной литературе, рекомендованной преподавателем в качестве источника сведений.

При самостоятельной подготовке к тестированию студенту необходимо:

- готовясь к тестированию, проработайте информационный материал по дисциплине. Проконсультируйтесь с преподавателем по вопросу выбора учебной литературы;
- четко выясните все условия тестирования заранее. Вы должны знать, сколько тестов Вам будет предложено, сколько времени отводится на тестирование, какова система оценки результатов и т.д.;
- приступая к работе с тестами, внимательно и до конца прочтите вопрос и предлагаемые варианты ответов. Выберите правильные (их может быть несколько);
- в процессе решения желательно применять несколько подходов в решении задания. Это позволяет максимально гибко оперировать методами решения, находя каждый раз оптимальный вариант;
- если Вы встретили чрезвычайно трудный для Вас вопрос, не тратьте много времени на него. Переходите к другим тестам. Вернитесь к трудному вопросу в конце;
- обязательно оставьте время для проверки ответов, чтобы избежать механических ошибок.

## 5 Оценка знаний, умений и навыков студента по дисциплине

Оценочные средства	Критерий для оценки «зачтено»		Критерий для оценки «незачет»	
Тестирование на рубежном контроле, итоговом зачете	50-100%		0-49%	
Оценочные средства	Критерий для оценки «5»	Критерий для оценки «4»	Критерий для оценки «3»	Критерий для оценки «2»
Устный опрос	прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, ответ	прочные знания основных процессов изучаемой предметной области, ответ	в основном знание процессов изучаемой предметной области, ответ, отличающийся	незнание процессов изучаемой предметной области, ответ,

	отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа.	отличается глубиной и полнотой раскрытия темы; владение терминологическим аппаратом; умение объяснять сущность, явлений, процессов, событий, делать выводы и обобщения, давать аргументированные ответы, приводить примеры; свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается одна - две неточности в ответе	недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы; знанием основных вопросов теории; слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры; недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа	отличающийся неглубоким раскрытием темы; незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов; неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа. Отказ без уважительной причины дать ответ на заданный вопрос
Выполнение практических заданий	практическое задание выполнено, верно, и в полном объеме согласно предъявляемым требованиям, проведен правильный анализ, сделаны аргументированные выводы, даются ответы на дополнительные вопросы; обобщение	выполнены требования к оценке "5", но допущены 2-3 недочета	выполнена работа не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки.	выполнена работа не полностью или объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов



	практики выполнено и представлено в соответствии с требованиями			
Решение практических ситуаций	самостоятельно и правильно решена практическая ситуация, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагал свое решение, используя юридические понятия, ссылаясь на нормативно- правовую базу, судебную практику; юридическое заключение (консультация) в соответствии с требованиями	в основном самостоятельно и правильно решена практическая ситуация, уверенно, логично, последовательно и аргументировано изложено решение; подготовлено юридическое заключение (консультация) в соответствии с требованиями, однако имеются 2-3 недочета	в основном решена практическая ситуация, допущены несущественные ошибки, представленное в юридическом заключении (консультации) решение слабо аргументировано,	задание не выполнено
Дискуссия	материал излагается четко и лаконично; суждения и аргументы раскрываются с опорой на теоретические положения, выводы и фактический материал; приводится собственная позиция; собственная позиция автора аргументирована (приведено более одного аргумента); работа носит проблемный характер; выводы отличаются оригинальностью; активное участие в дискуссии	вопрос в целом раскрыт; представлена собственная позиция с аргументацией; представлена собственная позиция без достаточного пояснения или собственная позиция представлена, но приведен только один аргумент; суждения и аргументы приведены с опорой на теорию, но без использования фактического материала; активное участие в дискуссии	вопрос полностью не раскрыт; собственная позиция не представлена и не раскрыта; содержание ответа не дает представления о понимании темы; принимается посредственное участие в дискуссии	вопрос не раскрыт; задание не выполнено

<p>Доклад на семинаре-конференции</p>	<p>работа носит самостоятельный характер и выполнена на достаточно высоком научном уровне; материал работы основан на действующем законодательстве, научной и учебной литературе; автор изучил и проанализировал материалы правоприменительной (судебной практики); выявлены проблемы правового регулирования, практики применения законодательства и сформулированы предложения по их решению, в том числе законодательного характера; позиция автора обоснована и аргументирована, отражает его точку зрения относительно исследуемой проблемы (вопроса); результаты научно-исследовательской работы правильно оформлены в виде научного доклада.</p>	<p>работа выполнена самостоятельно и основана на действующем законодательстве, научной и учебной литературе, изученной правоприменительной (судебной) практике; позиция автора обоснована, но недостаточно четко аргументирован; выявлены пробелы правового регулирования и сформулировано хотя бы одно предложение по их решению; результаты научно-исследовательской работы правильно оформлены в виде научного доклада</p>	<p>работа имеет существенные недостатки и нуждается в доработке. В частности, недостаточно обоснована позиция автора, не указаны проблемы правового регулирования, недостаточно проанализированы материалы правоприменительной (судебной) практики; имеются недостатки в оформлении работы</p>	<p>работа не выполнена</p>
---------------------------------------	---	---	--	----------------------------