

ФГБОУ ВО «БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
ИНСТИТУТ ПРАВА

Утверждено:  
на заседании кафедры  
протокол № 4 от «17» декабря 2021 г.  
Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ /Н.А. Саттарова

Согласовано:  
Председатель УМК Института права  
\_\_\_\_\_ /М.Б. Кострова

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

Правовое регулирование банковского кредитования

Часть, формируемая участниками образовательных отношений. Дисциплина по выбору

**программа магистратуры**

Направление подготовки  
40.04.01 Юриспруденция

Направленность (профиль) подготовки  
Юрист в сфере финансовой и налоговой деятельности

Квалификация  
Магистр

Разработчик (составитель): Саттарова Н.А., заведующий кафедрой финансового и экологического права, доктор юридических наук, профессор	_____ / Саттарова Н.А.
--	---------------------------

Для приема: 2022 г.

Уфа – 2021 г.

Рабочая программа дисциплины *утверждена* на заседании кафедры финансового и экологического права протокол № 4 от «17» декабря 2021 г.

Заведующий кафедрой

 / Н.А. Сагтарова

## Список документов и материалов

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций
2. Цель и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание рабочей программы (объем дисциплины, типы и виды учебных занятий, учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся)
4. Фонд оценочных средств по дисциплине
  - 4.1. Перечень компетенций и индикаторов достижения компетенций с указанием соотнесенных с ними запланированных результатов обучения по дисциплине. Описание критериев и шкал оценивания результатов обучения по дисциплине.
  - 4.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине.
5. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины
  - 5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины
  - 5.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и программного обеспечения, необходимых для освоения дисциплины, включая профессиональные базы данных и информационные справочные системы
6. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

# 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций

По итогам освоения дисциплины обучающийся должен достичь следующих результатов обучения:

Категория (группа) компетенций (при наличии ОПК)	Формируемая компетенция (с указанием кода)	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
	ПК-1. Способен квалифицированно применять нормы финансового и налогового права, осуществлять правовое обеспечение финансовой и налоговой деятельности	ПК-1.1. Осуществляет квалифицированное применение норм финансового и налогового права при осуществлении профессиональной деятельности	Знать: нормы финансового, налогового, банковского права, правовые основы банковского кредитования
			Уметь: осуществлять квалифицированное применение норм финансового, налогового и банковского права при осуществлении профессиональной деятельности
		ПК-1.2. Обеспечивает законность и правопорядок; защищает права, свободы и законные интересы общества, государства, физических и юридических лиц в сфере финансовых и налоговых правоотношений	Знать: права, свободы и законные интересы общества, государства, физических и юридических лиц в сфере финансовых, налоговых и банковских правоотношений и способы их защиты
			Владеть: навыками обеспечения законности и правопорядка, защиты прав, свобод и законных интересов общества, государства, физических и юридических лиц в сфере финансовых, налоговых и банковских правоотношений
		ПК-1.3. Юридически правильно квалифицирует финансовые и налоговые правонарушения и вырабатывает меры по их предупреждению	Знать: признаки финансовых, налоговых, банковских правонарушений
			Уметь: юридически правильно квалифицировать финансовые, налоговые и банковские правонарушения
			Владеть: навыками по предупреждению финансовых, налоговых и банковских правонарушений
		ПК-1.4. Проявляет готовность выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать финансовые и налоговые правонарушения	Знать: порядок выявления, пресечения, раскрытия и расследования финансовых, налоговых и банковских правонарушений
			Уметь: выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать финансовые, налоговые и банковские правонарушения

## 2. Цель и место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Правовое регулирование банковского кредитования» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений. Дисциплина по выбору.

Дисциплина изучается на 2 курсе в зимней и летней сессиях.

Цели изучения дисциплины: углубленное изучение банковского права, овладение теоретическими знаниями проблем современного банковского права и банковского кредитования, а также практическими умениями и навыками, необходимыми для применения норм банковского, гражданского, финансового законодательства, регулирующего сферу банковской деятельности и банковского кредитования в профессиональной деятельности сотрудников органов государственной власти и практикующих юристов в сфере финансовой и банковской деятельности.

## 3. Содержание рабочей программы (объем дисциплины, типы и виды учебных занятий, учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся)

Содержание рабочей программы представлено в Приложении № 1.

## 4. Фонд оценочных средств по дисциплине

### 4.1. Перечень компетенций и индикаторов достижения компетенций с указанием соотношенных с ними запланированных результатов обучения по дисциплине.

#### Описание критериев и шкал оценивания результатов обучения по дисциплине.

Код и формулировка компетенции: ПК-1. Способен квалифицированно применять нормы финансового и налогового права, осуществлять правовое обеспечение финансовой и налоговой деятельности

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	Критерии оценивания результатов обучения			
		2 («Не удовлетворительно»)	3 («Удовлетворительно»)	4 («Хорошо»)	5 («Отлично»)
ПК-1.1. Осуществляет квалифицированное применение норм финансового и налогового права при осуществлении профессиональной деятельности	Знать: нормы финансового, налогового, банковского права, правовые основы банковского кредитования	Не знает на удовлетворительном, хорошем или отличном уровне нормы финансового, налогового, банковского права, правовые основы банковского кредитования	Знает на удовлетворительном уровне нормы финансового, налогового, банковского права, правовые основы банковского кредитования	Знает на хорошем уровне нормы финансового, налогового, банковского права, правовые основы банковского кредитования	Знает на отличном уровне нормы финансового, налогового, банковского права, правовые основы банковского кредитования
	Уметь: осуществлять квалифицированное применение норм финансового, налогового и	Не умеет на удовлетворительном, хорошем или отличном уровне осуществлять квалифицирова	Умеет на удовлетворительном уровне осуществлять квалифицированное применение норм финансового,	Умеет на хорошем уровне осуществлять квалифицированное применение норм	Умеет на отличном уровне осуществлять квалифицированное применение норм

	банковского права при осуществлении профессиональной деятельности	нное применение норм финансового, налогового и банковского права при осуществлении профессиональной деятельности	налогового и банковского права при осуществлении профессиональной деятельности	финансового, налогового и банковского права при осуществлении профессиональной деятельности	финансового, налогового и банковского права при осуществлении профессиональной деятельности
ПК-1.2. Обеспечивает законность и правопорядок; защищает права, свободы и законные интересы общества, государства, физических и юридических лиц в сфере финансовых и банковских правоотношений	Знать: права, свободы и законные интересы общества, государства, физических и юридических лиц в сфере финансовых, налоговых и банковских правоотношений и способы их защиты	Не знает на удовлетворительном, хорошем или отличном уровне права, свободы и законные интересы общества, государства, физических и юридических лиц в сфере финансовых, налоговых и банковских правоотношений и способы их защиты	Знает на удовлетворительном уровне права, свободы и законные интересы общества, государства, физических и юридических лиц в сфере финансовых, налоговых и банковских правоотношений и способы их защиты	Знает на хорошем уровне права, свободы и законные интересы общества, государства, физических и юридических лиц в сфере финансовых, налоговых и банковских правоотношений и способы их защиты	Знает на отличном уровне права, свободы и законные интересы общества, государства, физических и юридических лиц в сфере финансовых, налоговых и банковских правоотношений и способы их защиты
	Владеть: навыками обеспечения законности и право-порядка, защиты прав, свобод и законных интересов общества, государства, физических и юридических лиц в сфере финансовых, налоговых и банковских правоотношений	Не владеет на удовлетворительном, хорошем или отличном уровне навыками обеспечения законности и право-порядка, защиты прав, свобод и законных интересов общества, государства, физических и юридических лиц в сфере финансовых, налоговых и банковских правоотношений	Владеет на удовлетворительном уровне навыками обеспечения законности и право-порядка, защиты прав, свобод и законных интересов общества, государства, физических и юридических лиц в сфере финансовых, налоговых и банковских правоотношений	Владеет на хорошем уровне навыками обеспечения законности и право-порядка, защиты прав, свобод и законных интересов общества, государства, физических и юридических лиц в сфере финансовых, налоговых и банковских правоотношений	Владеет на отличном уровне навыками обеспечения законности и право-порядка, защиты прав, свобод и законных интересов общества, государства, физических и юридических лиц в сфере финансовых, налоговых и банковских правоотношений
ПК-1.3. Юридически правильно квалифицирует финансовые и налоговые правонарушения и вырабатывает	Знать: признаки финансовых, налоговых, банковских правонарушений	Не знает на удовлетворительном, хорошем или отличном уровне признаки финансовых,	Знает на удовлетворительном уровне признаки финансовых, налоговых, банковских правонарушений	Знает на хорошем уровне признаки финансовых, налоговых, банковских правонарушений	Знает на отличном уровне признаки финансовых, налоговых, банковских правонарушений

меры по их предупреждению		налоговых, банковских правонарушений		й	й
	Уметь: юридически правильно квалифицировать финансовые, налоговые и банковские правонарушения	Не умеет на удовлетворительном, хорошем или отличном уровне юридически правильно квалифицировать финансовые, налоговые и банковские правонарушения	Умеет на удовлетворительном уровне юридически правильно квалифицировать финансовые, налоговые и банковские правонарушения	Умеет на хорошем уровне юридически правильно квалифицировать финансовые, налоговые и банковские правонарушения	Умеет на отличном уровне юридически правильно квалифицировать финансовые, налоговые и банковские правонарушения
	Владеть: навыками по предупреждению финансовых, налоговых и банковских правонарушений	Не владеет на удовлетворительном, хорошем или отличном уровне навыками по предупреждению финансовых, налоговых и банковских правонарушений	Владеет на удовлетворительном уровне навыками по предупреждению финансовых, налоговых и банковских правонарушений	Владеет на хорошем уровне навыками по предупреждению финансовых, налоговых и банковских правонарушений	Владеет на отличном уровне навыками по предупреждению финансовых, налоговых и банковских правонарушений
ПК-1.4. Проявляет готовность выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать финансовые и налоговые правонарушения	Знать: порядок выявления, пресечения, раскрытия и расследования финансовых, налоговых и банковских правонарушений	Не знает на удовлетворительном, хорошем или отличном уровне порядок выявления, пресечения, раскрытия и расследования финансовых, налоговых и банковских правонарушений	Знает на удовлетворительном уровне порядок выявления, пресечения, раскрытия и расследования финансовых, налоговых и банковских правонарушений	Знает на хорошем уровне порядок выявления, пресечения, раскрытия и расследования финансовых, налоговых и банковских правонарушений	Знает на отличном уровне порядок выявления, пресечения, раскрытия и расследования финансовых, налоговых и банковских правонарушений
	Уметь: выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать финансовые, налоговые и банковские правонарушения	Не умеет на удовлетворительном, хорошем или отличном уровне выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать финансовые, налоговые и банковские правонарушения	Умеет на удовлетворительном уровне выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать финансовые, налоговые и банковские правонарушения	Умеет на хорошем уровне выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать финансовые, налоговые и банковские правонарушения	Умеет на отличном уровне выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать финансовые, налоговые и банковские правонарушения

#### 4.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания

**результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине.**

<b>Код и наименование индикатора достижения компетенции</b>	<b>Результаты обучения по дисциплине</b>	<b>Оценочные средства</b>
ПК-1.1. Осуществляет квалифицированное применение норм финансового и налогового права при осуществлении профессиональной деятельности	Знать: нормы финансового, налогового, банковского права, правовые основы банковского кредитования	Устный опрос. Научный доклад.
	Уметь: осуществлять квалифицированное применение норм финансового, налогового и банковского права при осуществлении профессиональной деятельности	Устный опрос. Решение задач.
ПК-1.2. Обеспечивает законность и правопорядок; защищает права, свободы и законные интересы общества, государства, физических и юридических лиц в сфере финансовых и налоговых правоотношений	Знать: права, свободы и законные интересы общества, государства, физических и юридических лиц в сфере финансовых, налоговых и банковских правоотношений и способы их защиты	Устный опрос. Реферат.
	Владеть: навыками обеспечения законности и правопорядка, защиты прав, свобод и законных интересов общества, государства, физических и юридических лиц в сфере финансовых, налоговых и банковских правоотношений	Проверка подготовленности к интерактивным занятиям.
ПК-1.3. Юридически правильно квалифицирует финансовые и налоговые правонарушения и вырабатывает меры по их предупреждению	Знать: признаки финансовых, налоговых, банковских правонарушений	Устный опрос. Научный доклад.
	Уметь: юридически правильно квалифицировать финансовые, налоговые и банковские правонарушения	Устный опрос. Эссе. Письменные задания.
	Владеть: навыками по предупреждению финансовых, налоговых и банковских правонарушений	Проверка подготовленности к интерактивным занятиям. Выполнение письменных заданий.
ПК-1.4. Проявляет готовность выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать финансовые и налоговые правонарушения	Знать: порядок выявления, пресечения, раскрытия и расследования финансовых, налоговых и банковских правонарушений	Устный опрос. Реферат. Письменные задания.
	Уметь: выявлять, пресекать, раскрывать и расследовать финансовые, налоговые и банковские правонарушения	Решение задач.

Показатели сформированности компетенции для заочной формы обучения:

оценка **«отлично»** выставляется, если студент полностью усвоил материал по программе дисциплины, способен преобразовывать глубокие теоретические знания в профессиональные умения и навыки;

оценка **«хорошо»** выставляется, если студент усвоил материал по программе дисциплины, способен преобразовывать теоретические знания в профессиональные умения и навыки, но допускает несущественные ошибки;



оценка **«удовлетворительно»** выставляется, если студент в целом усвоил материал по программе дисциплины, способен преобразовывать теоретические знания в профессиональные умения и навыки, но допускает отдельные существенные ошибки;

оценка **«неудовлетворительно»** выставляется, если студент не усвоил материал по программе дисциплины, не способен преобразовывать теоретические знания в профессиональные умения и навыки.

При заочной форме обучения в результате оценивания выставляется оценка за виды деятельности (оценочные средства) по итогам изучения модулей (разделов дисциплины), перечисленных в содержании рабочей программы.

Шкалы оценивания заочной форм обучения (экзамен):

оценка «отлично»;

оценка «хорошо»;

оценка «удовлетворительно»;

оценка «неудовлетворительно».

## Примеры оценочных средств

### Экзаменационные билеты

Структура экзаменационного билета:

Билет состоит из трех вопросов.

#### Перечень вопросов для экзамена:

1. Понятие банковского права.
2. Банковская деятельность и банковские операции как предмет банковского права.
3. Содержание и сущность банковских правоотношений.
4. Банковские правоотношения и их виды.
5. Субъекты и структура банковских правоотношений.
6. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации.
7. Понятие и правовое положение коммерческого банка.
8. Банковская система в России: правовая основа взаимодействия элементов.
9. Информация как объект банковских правоотношений и ее правовой режим.
10. Понятие режима банковской тайны.
11. Правовой механизм обеспечения банковской тайны.
12. Открытая информация о банковской деятельности.
13. Порядок предоставления сведений банками.
14. Противодействие коррупции в сфере банковской деятельности.
15. Правовая природа банковского счета.
16. Виды счетов.
17. Правовой режим денег на банковском счете и операции по счету.
18. Бесспорное списание денег со счета клиента.
19. Прекращение договора банковского счета и закрытие счетов.
20. Правовая основа банковского кредитования.
21. Экономические интересы в банковском кредитовании и его правовое регулирование.
22. Правовая природа банковского кредитования и его отличия от иных видов кредитования.
23. Принципы банковского кредитования.
24. Содержание и форма кредитного договора.
25. Ответственность по кредитному договору.
26. Правовые формы предоставления и возврата кредита или кредитные процедуры.
27. Порядок выдачи кредита.
28. Кредитование дебиторской задолженности.
29. Правовые формы кредитов Банка России.
30. Межбанковский кредит.
31. Особенности обеспечения банковского кредитования.
32. Использование общегражданских способов обеспечения исполнения кредитных обязательств.
33. Специальные банковско-правовые способы обеспечения исполнения обязательств.
34. Банковская гарантия и особенности ее применения.
35. Пруденциальные средства регулирования банковского кредитования.
36. Кредитные рейтинговые агентства.
37. Кредитные бюро.
38. Правовые аспекты механизма снижения кредитного риска.
39. Регулируемые кредитные соглашения.
40. Ограничения свободы договора в бизнес-кредитовании.
41. Целевые и нецелевые кредиты.

42. Потребительские кредиты.
43. Договоры потребительского кредита в зарубежных странах.
44. Ипотечные кредиты.
45. Банковский надзор в системе мер по противодействию отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
46. Общая характеристика коррупционных правонарушений в кредитно-банковской деятельности.
47. Мошенничество в сфере банковского кредитования.
48. Финансовый мониторинг в системе мер по противодействию коррупции в сфере банковского кредитования.
49. Основные положения Федерального закона от 30.12.2004 N 218-ФЗ «О кредитных историях».
50. Кредитные истории: понятие, содержание.

### Образец экзаменационного билета:

ФГБОУ ВО «БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
ИНСТИТУТ ПРАВА

программа магистратуры

Дисциплина

Правовое регулирование банковского кредитования

Экзаменационный билет №1

1. Субъекты и структура банковских правоотношений.
2. Правовая основа банковского кредитования.
3. Основные положения Федерального закона от 30.12.2004 N 218-ФЗ «О кредитных историях».

Зав. кафедрой  
финансового и экологического права

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_ ...

Критерии оценки:

- оценка **«отлично»** выставляется, если студент полностью усвоил материал по программе дисциплины, способен преобразовывать глубокие теоретические знания в профессиональные умения и навыки;
- оценка **«хорошо»** выставляется, если студент усвоил материал по программе дисциплины, способен преобразовывать теоретические знания в профессиональные умения и навыки, но допускает несущественные ошибки;
- оценка **«удовлетворительно»** выставляется, если студент в целом усвоил материал по программе дисциплины, способен преобразовывать теоретические знания в профессиональные умения и навыки, но допускает отдельные существенные ошибки;
- оценка **«неудовлетворительно»** выставляется, если студент не усвоил материал по программе дисциплины, не способен преобразовывать теоретические знания в профессиональные умения и навыки.

**Перечень вопросов для устных опросов**

### **Тема 1. Понятие банковского права и банковских правоотношений**

1. Понятие банковского права. Предмет и метод банковского права.
2. Банковская деятельность: понятие, содержание, особенности.
3. Банковские операции: понятие и виды.
4. Банковские правоотношения и их виды.
5. Структура банковских правоотношений.
6. Субъекты банковских правоотношений.

### **Тема 2. Субъекты банковских правоотношений**

1. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации.
2. Правовое положение кредитных организаций.
3. Понятие и признаки коммерческого банка.
4. Правовые основы банковской деятельности.

### **Тема 3. Банковская информация и обеспечение банковской тайны**

1. Информация как объект банковских правоотношений.
2. Правовой режим банковской информации.
3. Порядок предоставления сведений банками.
4. Понятие режима банковской тайны.
5. Субъекты, имеющие право знакомиться с банковской тайной.

### **Тема 4. Банковское кредитование: сущность, виды, правовая природа**

1. Понятие банковского кредитования.
2. Принципы банковского кредитования.
3. Правовая природа банковского кредитования.
4. Сущность кредитных правоотношений.
5. Виды банковских кредитов.
6. Правовые формы кредитов Банка России.

### **Тема 5. Кредит как банковская операция**

1. Понятие, виды банковских операций.
2. Порядок предоставления денежных средств в кредит и их возврата.
3. Создание резервов по ссудам.
4. Кредитование дебиторской задолженности.

### **Тема 6. Общая характеристика кредитного договора**

1. Понятие и признаки кредитного договора. Соотношение кредитного договора с договором займа.
2. Существенные условия, форма и стороны кредитного договора. Содержание кредитного договора.
3. Ответственность за нарушение условий кредитного договора.

### **Тема 7. Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору**

1. Залог.
2. Неустойка.
3. Поручительство.
4. Банковская гарантия.
5. Иные способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.

### **Тема 8. Правовой режим кредитных историй**

1. Понятие и содержание кредитной истории.
2. Предоставление источниками формирования кредитной истории информации в

бюро кредитных историй. Порядок получения кредитного отчета.

3. Правовое положение бюро кредитных историй.

4. Правовой режим Центрального каталога кредитных историй.

Критерии оценки:

- оценка **«отлично»** выставляется студенту, если ответ полный, развернутый, показана совокупность глубоких, осмысленных системных знаний;
- оценка **«хорошо»** выставляется студенту, если ответ полный, развернутый с некоторыми несущественными погрешностями;
- оценка **«удовлетворительно»** выставляется, если ответ студента неполный, демонстрирующий поверхностное знание и понимание материала;
- оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту, если он отказывается от ответа; дает неверный ответ.

### Пример заданий для эссе

Изучив научную и иную литературу по теме исследования, подготовьте эссе с чётким изложением сути поставленной проблемы, включая самостоятельно проведенный анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария соответствующей дисциплины, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

Пример варианта эссе:

1. Банковская гарантия и проблемы ее применения.
2. Правовая природа банковского кредитования и его отличия иных видов кредитования.
3. Особенности обеспечения банковского кредитования.

Критерии оценки:

- оценка **«отлично»** выставляется студенту, если эссе выполнено по теме, где представлен развернутый материал, показана совокупность глубоких, осмысленных системных знаний объекта и предмета изучения;
- оценка **«хорошо»** выставляется студенту, если эссе выполнено по теме, где представлен развернутый материал с некоторыми несущественными погрешностями;
- оценка **«удовлетворительно»** выставляется студенту, если эссе выполнено по теме, но не в полной мере, демонстрирующее поверхностное знание и понимание материала;
- оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту, если студент отказывается от выполнения эссе или работа не соответствует предъявленным требованиям.

### Пример заданий для реферата

Изучив научную и иную литературу по теме исследования, подготовьте реферат в соответствии с требованиями, предъявляемыми к научным отчетам, обзорам и статьям в письменной форме, объемом 3-5 страниц, шрифт – Times New Roman, размер шрифта – 14, интервал – одинарный, оформление ссылок по требованию к ВКР

Пример варианта реферата:

1. Правовая природа потребительского кредита.
2. Договоры потребительского кредита в зарубежных странах (на примере:...)
3. Пруденциальные средства регулирования банковского кредитования.

Критерии оценки:

- оценка **«отлично»** выставляется студенту, если реферат подготовлен на основе значительного количества научной литературы и комментариев, содержит аргументированные выводы, показана совокупность глубоких, осмысленных системных знаний объекта и предмета изучения;
- оценка **«хорошо»** выставляется студенту, если материал реферата полный, развернутый с некоторыми несущественными погрешностями;
- оценка **«удовлетворительно»** выставляется студенту, если информация, изложенная в реферате неполная, уровень освоения темы поверхностное, минимальное количество изученного материала;
- оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту, если он отказывается от написания реферата, не знает материал.

### **Пример занятия, проводимого в интерактивной форме**

**Тема:** «Правовые формы кредитов Банка России»

**Вид интерактива:** Анализ имитационной модели («Мозговой штурм»).

**Порядок проведения:**

#### **Цель занятия:**

- формирование знаний о формах, методах и процедуре кредитов Банка России, а также формирование и развитие правосознания на основе глубоких знаний законодательства в сфере банковской деятельности и кредитования.

#### **1. Подготовительный этап:**

Для проведения занятия в форме интерактивного занятия, студенты предварительно должны ознакомиться с нормами финансового и банковского законодательства, закрепляющие особенности кредитов Банка России.

#### **2. Проведение занятия:**

Задается тема дискуссии: «Банк России - кредитор»

1. Студентам предлагается высказать свои мысли по этому поводу.
2. Следует записывать все прозвучавшие высказывания (принимать их все без возражений). Допускаются уточнения высказываний, если они кажутся неясными (в любом случае записывайте идею так, как она прозвучала из уст участника). Преподавателю не стоит давать оценку высказываемым точкам зрения сразу, а принимать все и записывать мнение каждого на доске или листе бумаги.
3. Когда все идеи и суждения высказаны, необходимо повторить, какое было дано задание, и перечислить все, что записано вами со слов участников.

#### **3. Подведение итогов интерактива:**

Завершить работу, спросив участников, какие, по их мнению, выводы можно сделать из полученных результатов и как это может быть связано с темой беседы.

Критерии оценки:

- оценка **«отлично»** выставляется студенту, если его участие в интерактивном занятии активно, он проявляет творческий подход, является организатором проведения интерактивного занятия, использует наглядный материал;
- оценка **«хорошо»** выставляется студенту, если его участие в интерактивном занятии активно, он проявляет творческий подход;
- оценка **«удовлетворительно»** выставляется студенту, если его участие в интерактивном занятии эпизодично;

- оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту, если он отказывается от участия в интерактивном занятии.

### Пример заданий для научных докладов

Изучив научную и иную литературу по теме исследования, подготовьте научный доклад для обсуждения спорного вопроса, проблемы, аргументируя собственную точку зрения.

Пример варианта научного доклада:

1. Правовые особенности ипотечного кредита: проблемы теории и практики.
2. Банковская тайна в сфере банковской деятельности.
3. Кредитный договор: правовая природа и особенности.

Критерии оценки:

оценка **«зачтено»** выставляется студенту, если доклад подготовлен на основе значительного количества научной литературы и комментариев, содержит аргументированные выводы, показана совокупность глубоких, осмысленных системных знаний объекта и предмета изучения;

- оценка **«не зачтено»** выставляется студенту, если он отказывается от подготовки доклада, не знает материал.

### Примеры задач

Задача 1. Центральный банк РФ обратился к коммерческому банку «Агард» с иском о взыскании 34 млн. руб. основного долга по кредитному договору, 15 млн. руб. процентов за пользование кредитом и 3 млн. руб. неустойки за просрочку возврата кредита. Не возражая против уплаты основного долга и неустойки, заемщик настаивал на снижении размера процентов, так как они начислены Центральным банком по новой более высокой ставке рефинансирования. При этом никаких изменений в кредитный договор не вносилось. Решите дело. Обоснуйте Ваш ответ.

Задача 2. Следователь МВД России предлагает банку передать для приобщения к материалам уголовного дела журнальную ленту банкомата, на которой содержится информация, включающая данные о номерах банковских карт, совершенных операциях и времени их совершения. Обязан ли банк согласно ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» сохранять банковскую тайну в отношении такой информации и вправе ли банк предоставить ее без предъявления решения суда? Обоснуйте Ваш ответ.

Критерии оценки:

- оценка **«отлично»** выставляется студенту, если ответ по задаче полный, развернутый, показана совокупность глубоких, осмысленных системных знаний;

- оценка **«хорошо»** выставляется студенту, если ответ по задаче полный, развернутый с некоторыми несущественными погрешностями;

- оценка **«удовлетворительно»** выставляется, если ответ по задаче студента неполный, демонстрирующий поверхностное знание и понимание материала;

- оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту, если он отказывается от ответа; дает неверный ответ.

### Пример письменных заданий

Проведя анализ норм гражданского и банковского законодательства, подготовьте письменный ответ на поставленные вопросы. Обоснуйте ответ.

Задание №1. Обоснуйте позицию относительно того, что правовое регулирование банковского кредитования является средством снижения кредитного риска.

Задание №2. Раскройте содержание коррупции в банковской сфере.

Критерии оценки:

- оценка **«отлично»** выставляется студенту, если ответ полный, аргументированные положения и выводы, показано знание нормативных правовых актов, а также совокупность глубоких, осмысленных системных знаний объекта и предмета изучения;

- оценка **«хорошо»** выставляется студенту, если письменный ответ полный, развернутый, но с некоторыми несущественными погрешностями;

- оценка **«удовлетворительно»** выставляется студенту, если изложенный материал не неполный, ответ поверхностный, знание и понимание материала слабое;

- оценка **«неудовлетворительно»** выставляется студенту, если он отказывается от письменных ответов, не знает материал.

## 5. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### 5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

#### Основная литература:

1. Алексеева Д.Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 128 с. — (Высшее образование). — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471622>

2. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 422 с. — (Высшее образование). — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470945>

3. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. — (Высшее образование). — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470946>

4. Саттарова Н.А. Актуальные проблемы финансового права : учебник для магистров / Н.А. Саттарова, А.А. Копина. - Москва : Прометей, 2018. 317 с. [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494927>

#### Дополнительная литература:

1. Амара М.И. Противодействие коррупции в Российской Федерации. Библиография (1991—2016 гг. ) / М. И. Амара, Ю. А. Нисневич, Е. А. Панфилова. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 284 с. — (Высшее образование). — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/453977>

2. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 434 с. — (Высшее образование). — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468487>

3. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / М. В. Романовский [и др.] ; под редакцией М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Н. Г. Ивановой. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 523 с. — (Высшее образование). — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468301>



## 5.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и программного обеспечения, необходимых для освоения дисциплины, включая профессиональные базы данных и информационные справочные системы

- ❖ Официальный сайт Конституционного Суда РФ [www.ksrf.ru](http://www.ksrf.ru)
  - ❖ Официальный сайт компании «Консультант Плюс» [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
  - ❖ Информационно-правовой портал «Гарант» [www.garant.ru](http://www.garant.ru)
  - ❖ Сайт Юридической научной библиотеки издательства «Спарк» [www.lawlibrary.ru](http://www.lawlibrary.ru)
  - ❖ Официальный сайт Министерства финансов РФ - [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
  - ❖ Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - [www.gks.ru](http://www.gks.ru)
  - ❖ Официальный сайт Центрального банка РФ - [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
  - ❖ Официальный сайт Счетной палаты РФ - [www.ach.gov.ru](http://www.ach.gov.ru)
  - ❖ Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу - [www.fedsfm.ru](http://www.fedsfm.ru)
  - ❖ Официальный сайт Федеральной налоговой службы - [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru)
  - ❖ Официальный сайт Национального бюро кредитных историй: [www.nbki.ru](http://www.nbki.ru)
- Программное обеспечение<sup>1</sup>**

## 6. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

<i>Наименование специализированных аудиторий, кабинетов, лабораторий<sup>2</sup></i>	<i>Вид занятий</i>	<i>Наименование оборудования, программного обеспечения<sup>2</sup></i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
Учебные аудитории для проведения учебных занятий	Лекционные занятия Практические занятия Лабораторные занятия Промежуточная аттестация Групповые и индивидуальные консультации	Оснащены учебной мебелью, наборами демонстрационного оборудования, учебно-наглядными материалами и техническими средствами обучения, компьютерной техникой с комплектом программного обеспечения
Помещения для самостоятельной работы обучающихся	Самостоятельная работа обучающихся	Оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечены доступом к электронной информационно-образовательной среде БашГУ

<sup>1</sup> Перечень аудиторий, оборудования и программного обеспечения изложен в Реестре аудиторного фонда, оборудования и программного обеспечения Института права.

<sup>2</sup> Перечень аудиторий, оборудования и программного обеспечения изложен в Реестре аудиторного фонда, оборудования и программного обеспечения Института права.

ФГБОУ ВО «БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
ИНСТИТУТ ПРАВА

**СОДЕРЖАНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ**

дисциплины Правовое регулирование банковского кредитования  
на 2 курсе (зимней и летней сессиях)  
заочная форма обучения

<b>Вид работы</b>	<b>Объем дисциплины</b>
Общая трудоемкость дисциплины (з.е. / часов)	4/144
Учебных часов на контактную работу с преподавателем:	17.2
лекций	4
практических/ семинарских	12
других (групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие работу обучающихся с преподавателем) (ФКР)	1.2
из них, предусмотренные на выполнение курсовой работы / курсового проекта	
Учебных часов на самостоятельную работу обучающихся (СР)	117.8
Учебных часов на подготовку к экзамену/зачету/дифференцированному зачету (Контроль)	9

Форма контроля:

Экзамен 2 курс (летняя сессия)

№ п/п	Тема и содержание	Форма изучения материалов: лекции, практические занятия, семинарские занятия, лабораторные работы, самостоятельная работа и трудоемкость (в часах)				Задания по самостоятельной работе студентов	Форма текущего контроля успеваемости (коллоквиумы, контрольные работы, компьютерные тесты и т.п.)
		ЛК	ПР/СЕМ	ЛР	СР		
1	2	3	4	5	6	8	9
1.	<p><b>Тема 1.</b> <b>Понятие банковского права и банковских правоотношений (ПК-1.1, ПК-1.3.)</b></p> <p>1. Понятие банковского права. Предмет и метод банковского права.</p> <p>2. Банковская деятельность: понятие, содержание, особенности.</p> <p>3. Банковские операции: понятие и виды.</p> <p>4. Банковские правоотношения и их виды.</p> <p>5. Структура банковских правоотношений.</p> <p>6. Субъекты банковских правоотношений.</p>	0.5	1.5		15	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) использование ресурсов интернет.</p>	Устный опрос. Эссе.
2.	<p><b>Тема 2.</b> <b>Субъекты банковских правоотношений (ПК-1.1, ПК-1.2)</b></p> <p>1. Правовое положение Центрального банка</p>	0.5	1.5		14.5	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p>	Устный опрос. Проверка подготовленности к интерактивным занятиям.

	<p>Российской Федерации.</p> <p>2. Правовое положение кредитных организаций.</p> <p>3. Понятие и признаки коммерческого банка.</p> <p>4. Правовые основы банковской деятельности.</p>					<p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) использование ресурсов интернет;</p> <p>4. Подготовка к интерактивному занятию.</p>	
3.	<p><b>Тема 3.</b> <b>Банковская информация и обеспечение банковской тайны (ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-1.4)</b></p> <p>1. Информация как объект банковских правоотношений.</p> <p>2. Правовой режим банковской информации.</p> <p>3. Порядок предоставления сведений банками.</p> <p>4. Понятие режима банковской тайны.</p> <p>5. Субъекты, имеющие право знакомиться с банковской тайной.</p>	0.5	1.5		14.9	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) использование ресурсов интернет.</p>	<p>Устный опрос.</p> <p>Научный доклад.</p>
4.	<p><b>Тема 4.</b> <b>Банковское кредитование: сущность,</b></p>	0.5	1.5		15	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование</p>	<p>Устный опрос.</p> <p>Реферат.</p>

	<p><b>виды, правовая природа (ПК-1.1, ПК-1.2)</b></p> <p>1. Понятие банковского кредитования.</p> <p>2. Принципы банковского кредитования.</p> <p>3. Правовая природа банковского кредитования.</p> <p>4. Сущность кредитных правоотношений.</p> <p>5. Виды банковских кредитов.</p> <p>6. Правовые формы кредитов Банка России.</p>					<p>основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) использование ресурсов интернет.</p>	
5.	<p><b>Тема 5. Кредит как банковская операция (ПК-1.1, ПК-1.2)</b></p> <p>1. Понятие, виды банковских операций.</p> <p>2. Порядок предоставления денежных средств в кредит и их возврата.</p> <p>3. Создание резервов по ссудам.</p> <p>4. Кредитование дебиторской задолженности.</p>	0.5	1.5		14.5	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) использование ресурсов интернет.</p>	<p>Устный опрос.</p> <p>Научный доклад.</p>
6.	<p><b>Тема 6. Общая характеристика кредитного договора (ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3,</b></p>	0.5	1.5		14.5	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;</p> <p>2. Конспектирование основной и дополнительной</p>	<p>Устный опрос.</p> <p>Решение задач.</p>

	<p><b>ПК-1.4)</b>  1. Понятие и признаки кредитного договора. Соотношение кредитного договора с договором займа.  2. Существенные условия, форма и стороны кредитного договора. Содержание кредитного договора.  3. Ответственность за нарушение условий кредитного договора.</p>					<p>литературы по указанию преподавателя;  3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) использование ресурсов интернет.</p>	
7.	<p><b>Тема 7.</b>  <b>Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору (ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-1.4)</b>  1. Залог.  2. Неустойка.  3. Поручительство.  4. Банковская гарантия.  5. Иные способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору.</p>	0.5	1.5		14.9	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;  2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию преподавателя;  3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) использование ресурсов интернет.</p>	<p>Устный опрос.  Проверка письменных заданий.</p>
8.	<p><b>Тема 8.</b>  <b>Правовой режим кредитных историй (ПК-1.1, ПК-1.2, ПК-1.3, ПК-1.4)</b></p>	0.5	1.5		14.5	<p>1. Изучение вопросов содержания темы;  2. Конспектирование основной и дополнительной литературы по указанию</p>	<p>Устный опрос.  Научный доклад.</p>

	<p>1. Понятие и содержание кредитной истории.</p> <p>2. Предоставление источниками формирования кредитной истории информации в бюро кредитных историй. Порядок получения кредитного отчета.</p> <p>3. Правовое положение бюро кредитных историй.</p> <p>4. Правовой режим Центрального каталога кредитных историй.</p>					<p>преподавателя;</p> <p>3. Проработка конспекта лекций, учебников, учебных пособий, учебно-методической литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.) использование ресурсов интернет.</p>	
	<b>Всего часов:</b>	4	12		117.8		