


МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РЕСПУБЛИКИ МАРИЙ ЭЛ
Государственное бюджетное профессиональное образовательное
учреждение Республики Марий Эл
"Марийский политехнический техникум"

УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора
по учебной работе ГБПОУ
Республики Марий Эл «МПТ»


В. С. Лисин
« 1 » *сентября* 2021 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

**ОП.04 ОСНОВЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
БАНКА**

программы подготовки квалифицированных рабочих, служащих
по профессии
38.01.03 Контролёр банка

Йошкар-Ола, 2021

Рабочая программа учебной дисциплины разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее – ФГОС) по профессии среднего профессионального образования (далее СПО) 38.01.03 Контролер банка, утверждённого приказом Министерства образования и науки РФ от 02.08.2013 № 693 с изменениями, утверждёнными приказом Министерства просвещения Российской Федерации от 13 июля 2021 г. N 450.

Организация-разработчик:

Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение Республики Марий Эл "Марийский политехнический техникум" (ГБПОУ Республики Марий Эл «МПТ»)

Разработчики:

Кулалаева О.Н., преподаватель ГБПОУ Республики Марий Эл «МПТ»

Рекомендована цикловой методической комиссией педагогов социально-экономического профиля подготовки

Протокол заседания цикловой методической комиссии

№ 1 от «01» сентября 2021 г.

Председатель ЦМК  / Кулалаева О.Н./

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	4
2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	6
3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	9
4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	11

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

ОП.04 Основы правового регулирования деятельности банка

1.1. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы.

Учебная дисциплина ОП.04 Основы правового регулирования деятельности банка входит в состав общепрофессионального учебного цикла (ОП.00) основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по профессии 38.01.03 Контролёр банка.

Учебная дисциплина ОП.04 Основы правового регулирования деятельности банка в профессиональной деятельности обеспечивает формирование профессиональных и общих компетенций по всем видам деятельности ФГОС СПО по профессии 38.01.03 Контролёр банка. Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии:

Код	Наименование результата обучения
ОК 1	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.
ОК 2	Организовывать собственную деятельность, исходя из цели и способов ее достижения, определенных руководителем.
ОК 3	Анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности, нести ответственность за результаты своей работы.
ОК 4	Осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач.
ОК 5	Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.
ОК 6	Работать в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, клиентами.
ОК 7	Работать с клиентами, используя базовые знания делового русского и иностранного языков и учитывая межэтнические и этнические различия.
ОК 8	Эффективно использовать оргтехнику и соответствующие средства защиты от опасных и вредных факторов, соблюдать правила техники безопасности.
ПК 1.1	Выполнять и оформлять приходные и расходные кассовые операции.
ПК 1.2	Выполнять операции с наличными деньгами при использовании программно-технических средств.
ПК 1.3	Выполнять и оформлять операции с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России и иностранных государств.
ПК 1.4	Выполнять и оформлять операции с памятными монетами и драгоценными металлами.
ПК 1.5	Осуществлять контроль кассовых операций.
ПК 1.6	Выполнять и оформлять операции с наличной иностранной валютой и чеками.
ПК 2.1	Консультировать клиентов по депозитным операциям.
ПК 2.2	Выполнять и оформлять депозитные операции с физическими лицами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

ПК 2.3	Выполнять и оформлять депозитные операции с юридическими лицами.
ПК 2.4	Выполнять и оформлять операции по привлечению во вклады драгоценных металлов.
ЛР 13	Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решение в условиях риска и неопределенности.
ЛР 14	Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость.

1.2. Цель и планируемые результаты освоения дисциплины:

В рамках программы учебной дисциплины обучающимися осваиваются умения и знания

Код ПК, ОК, ЛР	Умения	Знания
ОК 1 – ОК 8, ПК 1.1 – ПК 1.6, ПК 2.1 – ПК 2.4, ЛР 13, ЛР 14	<ul style="list-style-type: none"> – оперировать юридическими понятиями и категориями; – анализировать и предлагать пути решения правовых проблем; – составлять отдельные виды хозяйственных договоров; 	<ul style="list-style-type: none"> – законодательные и нормативные акты, регулирующие правовое положение учреждений банковской системы Российской Федерации, совершение основных видов банковских операций и сделок; – законодательные акты и другие нормативные документы, регулирующие взаимоотношения в процессе хозяйственной деятельности; – права и обязанности работников в сфере трудовой деятельности.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Максимальная учебная нагрузка (всего)	51
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	34
в том числе:	
теоретическое обучение	12
практические занятия	20
итоговая аттестация <i>в форме дифференцированного зачёта</i>	2
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	17

2.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины ОП.04 Основы правового регулирования деятельности банка

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа обучающихся, курсовая работа (проект)	Объем часов	Коды компетенций и личностных результатов, формированию которых способствует элемент программы
1	2	3	4
Тема 1. Правовое регулирование банковской деятельности	Содержание учебного материала	4/2	ОК 1 – ОК 8, ПК 2.1 – ПК 2.4, ЛР 13, ЛР 14
	Понятие банк. Виды и функции банков. Банковская система РФ. Федеральный закон «О банковской деятельности». Небанковские кредитные организации.	2	
	В том числе практические занятия	2	
	ПЗ 1. «Предмет и основные понятия банковского права» - семинарское занятие		
	Самостоятельная работа обучающихся	2	
ВСР 1. Составление перечня законодательных и нормативных актов, регулирующих правовое положение учреждений банковской системы РФ			
Тема 2. Правовой статус Банка России и кредитных организаций	Содержание учебного материала	18/8	ОК 1 – ОК 8, ПК 1.1 – ПК 1.6, ЛР 13, ЛР 14
	Понятия Банк России и кредитные организации. Цели деятельности и задачи, функции Центрального Банка РФ. Коммерческие банки и небанковские кредитные организации.	4	
	В том числе практические занятия	14	
	ПЗ 2. «Основные виды деятельности Банка России» - семинарское занятие	2	
	ПЗ 3. «Организационная структура Банка России» - семинарское занятие	2	
	ПЗ 4. «Органы Банка России» - семинарское занятие	2	
	ПЗ 5. «Особенности правового статуса кредитных организаций» - семинарское занятие	2	
	ПЗ 6. «Организационно-управленческие аспекты деятельности кредитных организаций» - семинарское занятие	2	
	ПЗ 7. «Небанковские кредитные организации» - семинарское занятие	2	
	ПЗ 8. «Государственные корпорации, действующие в банковской сфере» - семи-	2	

1	2	3	4
	нарское занятие.		
	Самостоятельная работа обучающихся	8	
	ВСР 2. Составление опорного конспекта «Основные виды банковских операций и сделок»		
Тема 3. Система требований, обеспечивающих надежность кредитных организаций	Содержание учебного материала	6/3	ОК 1 – ОК 8, ПК 2.1 – ПК 2.4, ЛР 13, ЛР 14
	Требования, обеспечивающие надежность кредитных организаций: Повышение эффективности корпоративного управления в кредитных организациях, управление банковскими рисками, создание обязательных резервов, создание резервов на возможные потери, соблюдение обязательных нормативов, организация внутреннего контроля в кредитных организациях, аудит кредитных организаций.	2	
	В том числе практические занятия	4	
	ПЗ 9. «Меры по предупреждению несостоятельности кредитных организаций» - семинарское занятие	2	
	ПЗ 10. «Финансовое оздоровление кредитных организаций» - семинарское занятие	2	
	Самостоятельная работа обучающихся	3	
	ВСР 3. Составление должностной инструкции контролера банка		
Тема 4. Сущность и виды банковского надзора	Содержание учебного материала	4/4	ОК 1 – ОК 8, ПК 1.1 – ПК 1.6, ЛР 13, ЛР 14
	Понятие и виды банковского надзора.	2	
	Самостоятельная работа обучающихся	4	
	ВСР 4. Заполнение трудового договора с ПАО «Сбербанк»		
Дифференцированный зачёт		2	
		Всего:	51 (34/17)

3. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1. Для реализации программы учебной дисциплины предусмотрено наличие учебного кабинета:

- рабочее место преподавателя;
- посадочные места по количеству обучающихся;
- наглядные пособия (комплекты учебных таблиц);
- технические средства обучения: ноутбук, сенсорная система;
- рабочая программа и контрольно-измерительные средства по темам дисциплины.

3.2. Информационное обеспечение реализации программы

3.2.1. Печатные издания:

Основные источники

1. Румынина В.В. Правовое обеспечение профессиональной деятельности. Учебник для студ. сред. проф. учеб. заведений. / В.В. Румынина. – 7-е изд. – М.: Академия, 2019. – 192 с.

Дополнительные источники

1. Банковское право: учебное пособие / О.Н. Васильева, Е.Л. Венгеровский, М.В. Демченко [и др.]; под ред. Г.Ф. Ручкиной. – М.: КноРус, 2021. – 133 с. - ISBN 978-5-406-05597-7. – URL:<https://book.ru/book/938549>.

Нормативно-правовые документы:

1. Конституция Российской Федерации.
2. Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности»
3. Федеральный закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
4. Положение ЦБ РФ № 579-П от 27.02.2017 «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»
5. Инструкция ЦБ РФ № 153-И от 30 мая 2014 года «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»
6. Федеральный закон № 161-ФЗ от 27.06.2011 «О национальной платежной системе»
7. Положение ЦБ РФ № 762-П от 29.06.2021 «О правилах осуществления перевода денежных средств»
8. Инструкция ЦБ РФ № 199-И от 28.06.2017 «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»
9. Положение Банка России от 24 сентября 2020 года № 732-П «О платежной системе Банка России»
10. Положение ЦБ РФ № 507-П от 01.12.2015 «Об обязательных резервах кредитных организаций»

11. Положение ЦБ РФ № 590-П от 28.06.2017 «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

12. Положение ЦБ РФ № 611-П от 23.10.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

13. Указание Банка России № 4927-У от 08.10.2018 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

14. Инструкция ЦБ РФ № 135-И от 02.04.2010 «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»

15. Положение ЦБ РФ № 242-П от 16.12.2003 «Положение об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»

16. Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

17. Положение ЦБ РФ № 499-П от 15.10.2015 «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

18. Федеральный закон № 39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг»

19. Положение Банка России от 03.07.2018 № 645-П «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций»

20. Федеральный закон № 173-ФЗ от 10.12.2003 «О валютном регулировании и валютном контроле»

21. Федеральный закон № 177-ФЗ от 23.12.2003 «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»

22. Положение Банка России № 630-П от 29.01.2018 «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»

23. Указание Банка России от 30.01.2020 № 5396-У «О порядке ведения кассовых операций с наличной иностранной валютой в уполномоченных банках на территории Российской Федерации»

24. Положение ЦБ РФ № 266-П от 24.12.2004 «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием»

3.2.2 Интернет-ресурсы:

1. Информационно-правовой сервер «КОДЕКС». [Электронный ресурс] режим доступа: <http://www.kodeks.net>

2. Основы правового регулирования деятельности банка [Электронный ресурс] режим доступа: <http://ru.wikipedia.org>

4. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Результаты обучения	Критерии оценивания	Формы и методы контроля и оценки результатов обучения
Умения:		
- оперировать юридическими понятиями и категориями;	Оперирует основными юридическими понятиями и категориями	Индивидуальный контроль, практическая работа, оценка. Дифференцированный зачет, оценка.
- анализировать и предлагать пути решения правовых проблем;	Анализирует и предлагает пути решения правовых проблем	
- составлять отдельные виды хозяйственных договоров;	Заполняет кредитный договор	
Знания:		
- законодательные и нормативные акты, регулирующие правовое положение учреждений банковской системы Российской Федерации, совершение основных видов банковских операций и сделок;	Перечисляет законодательные и нормативные акты, регулирующие правовое положение учреждений банковской системы Российской Федерации, совершает основные виды банковских операций и сделок, демонстрирует способность самостоятельного поиска данных нормативно-правовых актов в поисковых информационных системах	Индивидуальный контроль, устный опрос, оценка. Индивидуальный контроль, внеаудиторная самостоятельная работа, оценка. Дифференцированный зачет, оценка.
- законодательные акты и другие нормативные документы, регулирующие взаимоотношения в процессе хозяйственной деятельности;	Перечисляет законодательные акты и другие нормативные документы, регулирующие взаимоотношения в процессе хозяйственной деятельности и демонстрирует способность самостоятельного поиска данных нормативно-правовых актов в поисковых информационных системах	
- права и обязанности работников в сфере трудовой деятельности.	Знает права и обязанности работников банков в сфере трудовой деятельности	