

**Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА  
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ  
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

**ФАКУЛЬТЕТ ФИНАНСОВ И БАНКОВСКОГО ДЕЛА**

*(наименование структурного подразделения (института/факультета/филиала))*

**Кафедра «Регулирование деятельности финансовых институтов»**

*(наименование кафедры)*

УТВЕРЖДЕНА

Кафедрой «Регулирование деятельности  
финансовых институтов»

Факультета финансов и банковского дела

Протокол от «15» сентября 2016 г.

№4

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**ФТД.1 «Медиация в финансовой сфере»**

*(индекс, наименование дисциплины (модуля), в соответствии с учебным планом)*

**38.04.01 Экономика**

*(код, наименование направления подготовки (специальности))*

**"Банки, финансы, инвестиции"**

*(направленность(и) (профиль (и)/специализация(ии))*

**Магистр**

*(квалификация)*

**Очная/очно-заочная**

*(форма(ы) обучения)*

**Год набора: 2017**

**Москва, 2016 г.**

**Авторы–составители:**

к.э.н., директор департамента правового управления ВЭБ, Кузнецов С.В.

д.э.н. профессор Медведев П. А.

д.ю.н., проф., зав. кафедрой «Регулирование деятельности финансовых институтов»,  
Турбанов А.В.

д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Фондовые рынки и финансовый инжиниринг»,  
Корищенко К.Н.

д.э.н., доцент, зав. кафедрой «Бухгалтерский учет, экономический анализ и аудит»  
Чипуренко Е.В.

**Заведующий кафедрой**

«Регулирование деятельности финансовых институтов» д.ю.н., проф. Турбанов А.В.

## СОДЕРЖАНИЕ

|  |    |
|--|----|
| 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы.....  | 4  |
| 2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре ОП ВО.....  | 7  |
| 3. Содержание и структура дисциплины (модуля) .....  | 8  |
| 4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю) .....   | 10 |
| 5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....  | 17 |
| 6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)..... | 19 |
| 6.1. Основная литература.....  | 19 |
| 6.2. Дополнительная литература.....  | 19 |
| 6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.....   | 19 |
| 6.4. Нормативные правовые документы. ....  | 19 |
| 6.5. Интернет-ресурсы. ....  | 19 |
| 6.6. Иные источники. ....  | 20 |
| 7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы.....   | 20 |

**1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы**

1.1. Дисциплина ФТД.1 «Медиация в финансовой сфере» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

| Код компетенции | Наименование компетенции   |
|-----------------|--|
| ПК-7            | Способность разрабатывать стратегии поведения экономических агентов на различных рынках.   |
| ДПК-2           | Способность использовать количественные и качественные методы для проведения прикладных исследований и управления бизнес-процессами в банковской, финансовой, инвестиционной сферах деятельности, готовить аналитические материалы по результатам их применения, проводить консультирование. |

В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

| ОТФ/ТФ<br>(при наличии профстандарта)  | Код этапа освоения компетенции | Результаты обучения   |
|--|--------------------------------|---|
| Консультирование клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля (В);<br>Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг (В/01.7); | ПК-7<br>ДПК-2                  | На уровне знаний:<br>необходимый спектр финансовых продуктов и услуг;<br>экономические и юридические аспекты инвестиционной деятельности;<br>основные финансовые организации и профессиональные участники банковской системы;<br>основные финансовые организации и профессиональные участники рынка ценных бумаг и коллективного инвестирования;<br>общие принципы и технологии продаж;   |
|  |                                | На уровне умений:<br>Осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг;<br>Предоставлять клиенту качественные профессиональные услуги, ориентированные на потребности и интересы клиента;<br>Собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг;<br>Выступать в качестве эксперта в процессе принятия клиентом важных финансовых (инвестиционных) решений;<br>Рассчитывать стоимость финансовых решений, оценивая потенциальные риски; |

|   |                                       |   |
|---|---------------------------------------|---|
|   |                                       | <p>осуществлять профессиональные консультации, гарантирующие понимание всех преимуществ, возможностей, рисков;</p> <p>учитывать текущую финансовую ситуацию и перспективу при оценке предложений, направленных на решение финансовых задач клиента;</p> <p>Планировать, прогнозировать и оценивать изменения финансовой ситуации при пользовании финансовыми (инвестиционными) услугами;</p> <p>Проверять достоверность информации об инвестиционной услуге с экономической и юридической точек зрения;</p> <p>Отстаивать интересы клиента в повышении качества, доступности и безопасности инвестиционных услуг.</p>   |
| <p>Управление процессом финансового консультирования в организации (подразделении) (С)</p> <p>Разработка методологии и стандартизация процесса финансового консультирования и финансового планирования (С/01.7)</p> | <p>ПК-7<br/>ДПК-2</p>                 | <p>На уровне знаний:</p> <p>основы стратегического менеджмента и маркетинга;</p> <p>основы понятия и современные принципы работы с информацией, корпоративные информационные системы и базы данных;</p> <p>основы управления проектами;</p> <p>основы теории корпоративных финансов;</p> <p>Необходимые умения:</p> <p>формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования и доносить ее до всех заинтересованных сторон.</p> <p>Необходимые умения:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования;</li> <li>- определять приоритеты и текущие цели процесса финансового консультирования для всех подразделений организации;</li> <li>- пользоваться лучшими мировыми практиками по финансовому консультированию;</li> </ul> <p>оценивать полезность внедрения и затраты на внедрение автоматизированных информационных систем по финансовому консультированию;</p> <p>формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования и доносить ее до всех заинтересованных сторон.</p> |
| <p>ОТФ/ТФ<br/>(при наличии профстандарта)</p>   | <p>Код этапа освоения компетенции</p> | <p>Результаты обучения</p>  |
| <p>ОТФ<br/>Управление микрофинансовым и</p>   | <p>ПК-7<br/>ДПК-2</p>                 | <p>На уровне знаний:</p> <p>Знать:</p> <p>Тенденции рынка микрофинансирования и</p>   |

|  |                       |  |
|--|-----------------------|--|
| <p>операциями<br/>организации<br/>(подразделении)<br/>ТФ<br/>Разработка и внедрение<br/>продуктов<br/>микрофинансирования</p>  |                       | кредитования в стране и за рубежом;  |
|  |                       | На уровне умений:<br>Осуществлять сбор и анализ информации;  |
|  |                       | На уровне навыков:<br>Владеть навыками:<br>Анализа рынка кредитования и<br>микрофинансовых услуг;<br>Анализа спроса, оценка потребности в<br>микрофинансировании.  |
| <p>ОТФ<br/>Управление<br/>микрофинансовым<br/>операциями<br/>организации<br/>(подразделении)<br/>ТФ<br/>Создание и развитие<br/>организационной<br/>структуры по<br/>микрофинансовым<br/>операциям</p>   | <p>ПК-7<br/>ДПК-2</p> | <p>На уровне умений:<br/>Уметь:<br/>Устанавливать и поддерживать внешние и<br/>внутренние коммуникации;</p>  |
| <p>ОТФ<br/>Управление<br/>микрофинансовым<br/>операциями<br/>организации<br/>(подразделении).<br/>ТФ<br/>Методологическое<br/>сопровождение<br/>стандартизация<br/>процессов<br/>микрофинансирования</p> | <p>ПК-7<br/>ДПК-2</p> | <p>На уровне знаний:<br/>Международные и национальные стандарты,<br/>а также лучшие практики в<br/>профессиональной сфере.</p>   |
|  |                       | <p>На уровне умений:<br/>Использовать лучшие мировые практики по<br/>проведению микрофинансовых операций;<br/>Анализировать мировую практику<br/>микрофинансирования и выбирать лучшие<br/>технологии для применения;</p>      |
| <p>ОТФ<br/>Управление процессом<br/>предоставления услуг<br/>по кредитному<br/>брокериджу<br/>ТФ<br/>Трудовые функции<br/>Стандартизация бизнес-<br/>процессов</p>                                       | <p>ПК-7<br/>ДПК-2</p> | <p>На уровне знаний:<br/>Основные международные, российские<br/>стандарты, а также лучшие практики по<br/>кредитному брокериджу</p>  |
|  |                       | <p>На уровне умений:<br/>Анализировать и выносить суждение о<br/>применимости методик анализа и оценки<br/>заемщиков для отдельных категорий<br/>клиентов;<br/>Внедрять лучшие практики в сфере<br/>кредитного брокериджа.</p> |
|  |                       | <p>На уровне навыков:<br/>Владеть навыками создания методологии<br/>анализа платежеспособности и<br/>кредитоспособности заемщика.</p>  |

|   |               |   |
|---|---------------|---|
| ТФ<br>Создание<br>организационной<br>структуры по<br>обеспечению<br>кредитного брокериджа               | ПК-7<br>ДПК-2 | На уровне знаний:<br>Знать:<br>Основы риск-менеджмента.<br>На уровне умений:<br>Уметь:<br>Устанавливать и поддерживать деловые<br>контакты внутри организации;<br>Оценивать ресурсы, необходимые для<br>создания подразделения по кредитному<br>брокериджу; |
| ТФ<br>Организация<br>аппаратно-<br>информационного<br>обеспечения<br>деятельности<br>кредитных брокеров | ПК-7<br>ДПК-2 | На уровне знаний:<br>Знать:<br>Основные положения российских и<br>международных стандартов в области<br>управления информационными<br>технологиями и информационной<br>безопасности;  |
|   |               | На уровне умений:<br>Уметь:<br>Анализировать данные о лучших мировых<br>практиках и уровне аппаратно-<br>информационного обеспечения процесса<br>кредитного брокериджа;   |

## 2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре ОП ВО

### Объем дисциплины

Дисциплина (модуль) ФТД.1 «Медиация в финансовой сфере» составляет 1 зачетная единица, т.е. 36 академических часов.

На контактную работу с преподавателем выделено 18 часов, из них 4 часа лекций и 14 часов практических занятий, на самостоятельную работу обучающихся выделено 18 часов, в том числе 2 часа на контроль самостоятельной работы.

### Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина (модуль) ФТД.1 «Медиация в финансовой сфере» изучается на 1 курсе, во 2 семестре в соответствии с учебным планом для студентов очной и очно-заочной форм обучения.

Дисциплина (модуль) ФТД.1 «Медиация в финансовой сфере» является факультативной дисциплиной.

Форма промежуточной аттестации - зачет в устной форме.

### 3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

#### Очная форма обучения

| № п/п                    | Наименование тем (разделов)   | Объем дисциплины (модуля), час. |   |    |    |     |    | Форма текущего контроля успеваемости **, промежуточной аттестации* ** |
|--------------------------|---|---------------------------------|---|----|----|-----|----|---|
|                          |   | Всего                           | Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий |    |    |     | СР |   |
|                          |   |                                 | Л   | ЛР | ПЗ | КСР |    |   |
| Раздел 1                 | Медиация как альтернативный способ разрешения споров: сущность, система и принципы, инструменты | 10                              | 2   |    | 4  |     | 4  | Ке  |
| Раздел 2                 | Правовое регулирование медиации: Зарубежный опыт и российская практика                          | 8                               |   |    | 4  |     | 4  | Ке  |
| Раздел 3                 | Процедура медиации и медиативный подход Европейский кодекс медиаторов:                          | 8                               | 2   |    | 2  |     | 4  | Ке  |
| Раздел 4                 | Менеджмент в медиативном процессе, документальное сопровождение                                 | 8                               |   |    | 4  |     | 4  | Ке  |
| Контроль СР              |   | 2                               |   |    |    | 2   | 2  |   |
| Промежуточная аттестация |   |                                 |   |    |    |     |    | За  |
| Всего:                   |   | 36                              | 4   |    | 14 |     | 18 |   |

#### Очно-заочная форма обучения

| № п/п    | Наименование тем (разделов)   | Объем дисциплины (модуля), час. |   |    |    |     |    | Форма текущего контроля успеваемости **, промежуточной аттестации* ** |
|----------|---|---------------------------------|---|----|----|-----|----|---|
|          |   | Всего                           | Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий |    |    |     | СР |   |
|          |   |                                 | Л   | ЛР | ПЗ | КСР |    |   |
| Раздел 1 | Медиация как альтернативный способ разрешения споров: сущность, система и принципы, инструменты | 10                              | 2   |    | 4  |     | 4  | Ке  |



| № п/п                    | Наименование тем (разделов)  | Объем дисциплины (модуля), час. |   |    |    |     |    | Форма текущего контроля успеваемости **, промежуточной аттестации* ** |
|--------------------------|--|---------------------------------|---|----|----|-----|----|---|
|                          |  | Всего                           | Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий |    |    |     | СР |   |
|                          |  |                                 | Л   | ЛР | ПЗ | КСР |    |   |
| Раздел 2                 | Правовое регулирование медиации: Зарубежный опыт и российская практика | 8                               |   |    | 4  |     | 4  | Ke  |
| Раздел 3                 | Процедура медиации и медиативный подход Европейский кодекс медиаторов: | 8                               | 2   |    | 2  |     | 4  | Ke  |
| Раздел 4                 | Менеджмент в медиативном процессе, документальное сопровождение        | 8                               |   |    | 4  |     | 4  | Ke  |
| Контроль СР              |  | 2                               |   |    |    | 2   | 2  |   |
| Промежуточная аттестация |  |                                 |   |    |    |     |    | За  |
| Всего:                   |  | 36                              | 4   |    | 14 |     | 18 |   |

Примечание:

\*\* – формы текущего контроля успеваемости: кейс(Ke).

\*\*\* - формы промежуточной аттестации: зачет (За).

### Содержание дисциплины (модуля)

#### Тема 1. Медиация как альтернативный способ разрешения споров: сущность, система и принципы, инструменты

В данной теме раскрывается понятие медиации как альтернативного способа разрешения споров. Рассматривается сущность медиации, система медиации, сферы применения медиации, принципы и основные инструменты. Цели внедрения медиации, виды медиации.

#### Тема 2. Правовое регулирование медиации: Зарубежный опыт и российская практика

В данной теме рассматривается история возникновения медиации, правовое регулирование медиации. Правовые модели медиации. Зарубежный опыт и российская практика по медиации в финансовой сфере.

#### Тема 3. Процедура медиации и медиативный подход

Европейский кодекс медиаторов: права, полномочия и ответственность В данной теме рассматривается процедура медиации и медиативный подход. Форма медиации, способы, этапы прохождения. Европейский кодекс медиаторов: права, полномочия и ответственность.

#### **Тема 4. Менеджмент в медиативном процессе, документальное сопровождение**

Управление медиативным процессом. Соглашение о проведении процедуры медиации. Медиативное соглашение. Соглашение о прекращении медиации в случае отсутствия результата. Соглашение о завершении медиации в случае получения результата. Рассматриваются функции медиатора, процесс принятия решения по урегулированию спора и условия его разрешения. Примеры из успешной практики медиаторов. Разрешение конфликтов типа «кредитор-заемщик», практики Агентства по страхованию вкладов «Разрешение конфликтов, связанных с противоправными действиями собственников и менеджеров банков».

### **4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)**

#### **4.1. Текущий контроль успеваемости**

##### **4.1.1. Формы текущего контроля успеваемости**

| Тема (раздел)   | Методы текущего контроля успеваемости |
|---|---------------------------------------|
| Тема 1. Медиация как альтернативный способ разрешения споров: сущность, система и принципы, инструменты | Кейс                                  |
| Тема 2. Правовое регулирование медиации   | Кейс                                  |
| Тема 3. Процедура медиации и медиативный подход   | Кейс                                  |
| Тема 4. Менеджмент в медиативном процессе, документальное сопровождение                                 | Кейс                                  |

##### **4.1.2. Материалы текущего контроля успеваемости**

###### **Перечень кейсов для самостоятельной подготовки:**

###### **Типовые оценочные материалы к теме 1. Медиация как альтернативный способ разрешения споров: сущность, система и принципы, инструменты**

Кейс №1. Разрешение споров в финансовой сфере: возможности и границы применения (Институт финансового омбудсмена).

**Самостоятельная работа:** проанализируйте сущность медиации, систему медиации, сферы применения медиации, принципы и основные инструменты. Определите цели

внедрения медиации, виды медиации. Проанализируйте зарубежный опыт применения медиации.

## **Типовые оценочные материалы к теме 2. Правовое регулирование медиации**

Кейс №2. Возможности медиации в деятельности бухгалтеров, аудиторов и налоговых консультантов.

**Самостоятельная работа:** проанализируйте зарубежный опыт и российскую практику по медиации в финансовой сфере.

## **Типовые оценочные материалы к теме 3. Процедура медиации и медиативный подход**

Кейс №3. Медиация для менеджеров –инструмент разрешения конфликтов и разрешения бизнес-споров: примеры из успешной практики медиаторов

Кейс №4. Примеры проблемных ситуаций на финансовом рынке: Сделка РЕПО, Технический сбой на бирже, Соглашение о реструктуризации долга  
Обсуждение кейсов:

Кейс № 3.1 «Спор в связи с техническим дефолтом»

Кейс № 3.2 «Спор по кредитному договору»

Кейс № 3.3 «Спор о технической ошибке на биржевом рынке»

Кейс № 3.4 «Спор о техническом сбое на бирже»

Кейс № 3.5 «Спор по сделке РЕПО».

Круглый стол: Презентация практических примеров слушателей.

Награждение авторов лучших кейсов.

**Самостоятельная работа:** детально ознакомьтесь с европейским кодексом медиаторов: права, полномочия и ответственность и обоснуйте возможность его внедрения в российскую практику.

## **Типовые оценочные материалы к теме 4. Менеджмент в медиативном процессе, документальное сопровождение**

**Самостоятельная работа:** приведите примеры из успешной практики медиаторов. Предложите варианты разрешения конфликтов типа кредитор-заемщик».

Проанализируйте деятельность Агентства по страхованию вкладов по вопросам разрешения конфликтов, связанных с противоправными действиями собственников и менеджеров банков.

### **Пример кейса**

#### **Контроль оценки разрешения спора по кредитному договору**

Стороны:

1. Заемщик - ООО «СВЕТЛЫЙ ПУТЬ»
2. Кредитор – Банк

Обстоятельства дела:

ООО «Светлый путь» - небольшая торговая компания, занимающаяся посреднической деятельностью по перепродаже оборудования и оказанием сопутствующих услуг.

ООО «Светлый путь» заключило с банком кредитный договор на сумму 50 миллионов рублей сроком на 1 год под X% процентов годовых с условием ежемесячной выплаты процентов по кредиту. Кредитный договор заключен без обеспечения (залога, поручительства и т. п.), поскольку у Банка с этим клиентом установились долгосрочные связи с хорошей кредитной историей. Свои обязательства по уплате ежемесячных процентов ООО «Светлый путь» выполняло добросовестно. Но погасить сумму кредита по истечению года не смогло, и за неделю до истечения срока кредита обратилось в банк с просьбой о пролонгации кредитного договора на один год на тех же условиях.

ООО «Светлый путь» объясняет свою невозможность своевременного возврата кредита временными финансовыми трудностями, связанными с проблемами с заказчиком по оплате, и обещает в течение года решить вопрос.

Одна из сторон предложила рассмотреть возможность применения процедуры медиации для скорейшего поиска возможных решений.

**Инструкция для представителя заемщика - ООО «СВЕТЛЫЙ ПУТЬ»**

ООО «Светлый путь» - небольшая торговая компания, занимающаяся посреднической деятельностью по перепродаже оборудования и оказанием сопутствующих услуг.

Кредит взят в целях покупки оборудования и обеспечения текущей деятельности компании на случай, если заказчик не своевременно будет перечислять денежные средства в качестве аванса (обычно это около 30% от стоимости оборудования) или произойдет отсрочка окончательной оплаты за поставку оборудования. В таком случае общество не сможет приобретать оборудование и выплачивать заработную плату своим работникам, поскольку иного источника финансирования у него нет.

Ранее, а также до последнего времени свои обязательства по уплате ежемесячных процентов ООО «Светлый путь» выполняло добросовестно, проценты за кредит выплачивались из суммы поступившего аванса от заказчика. Но погасить сумму кредита по истечению года общество не смогло и обратилось в банк с просьбой о пролонгации кредитного договора на один год на тех же условиях. Причина невыплаты кредита в срок – отказ заказчика произвести окончательную оплату за поставку из-за некачественной, по мнению заказчика, работы оборудования.

ООО «Светлый путь» не согласен с претензиями заказчика, собирается подавать иск в арбитражный суд и готов на проведение судебной экспертизы. В крайнем случае, так как общество является торговым посредником, в случае обнаружения существенных недостатков или дефектов в оборудовании, можно предъявить претензии к производителю. Однако, на все это требуется время. Именно из-за длительности разбирательства с заказчиком и надежды урегулировать претензии быстро Общество не сообщало в банк о вероятности наступления просрочки по кредиту, а информировало только непосредственно перед датой выплаты кредита, так как с заказчиком не удалось договориться во внесудебном порядке.

ООО «Светлый путь» понимает, что у Банка есть все законные основания взыскать кредит и штрафные санкции через суд. Но достаточных средств на погашение суммы кредита у Общества в настоящее время нет. Также у общества отсутствует быстроликвидное имущество – оборудование поставлено заказчику. Таким образом, исполнить решение суда по возврату кредита оно, вероятнее всего, не сможет или исполнение судебного решения сильно затянется. Все это приведет к сбоем в хозяйственной деятельности, если общество в ближайшее время не перекредитуется или не получит оплату за поставку, у него будет нехватка средств на выплату заработной платы. Судебные тяжбы сильно понизят устойчивость компании и приведут к потере доверия к ней.

Общество обратилось за кредитом в другой банк (пока это информация, конфиденциальная для нынешнего кредитора). Вопрос рассматривается, но окончательное решение может приниматься до 1 месяца, и Общество понимает, что даже в случае предоставления нового кредита, он будет на более тяжелых условиях, которые для него в настоящее время трудно выполнимы.

Пролонгировать старый кредит- самое выгодное для Общества. Общество готово пойти на некоторые уступки по увеличению размеру процента, готово рассмотреть вопрос с обеспечением кредита (залог или поручительство собственников компании, у которых есть ликвидная недвижимость).

#### **Инструкция для представителя банка-кредитора**

Новость о невозможности выплаты кредита стала неожиданностью.

Банк планировал свою ликвидность и рассчитывал на своевременный возврат кредита. Банк также понимает, что пролонгированный кредит будет рассматриваться надзорным органом как ухудшение кредитного портфеля. Пролонгация кредита также увеличивает риски банка, что клиент и в будущем не расплатится. Но денег у клиента в данный момент нет. С другой стороны, у клиента могут быть временные трудности и отказ

в пролонгации кредита может привести к тому, что клиент возьмет рефинансирование в другом банке и уйдет.

Если же клиент не сможет перекредитоваться в другом банке, то необходимо начинать процедуру взыскания кредита через суд.

Банк понимает, что судебное решение по данному вопросу будет в его пользу, но взыскать денежные средства быстро не получится. Денег у Общества, насколько Вам известно, в настоящее время нет. Возможно, у Общества есть какое-либо имущество, которое можно будет быстро реализовать, однако на данный момент точно этого неизвестно и потребуется немало времени на проведение необходимых процедур. У Банка будет возможность обратиться взыскание на имущество собственников компании, если Банк докажет, что из-за их указаний Общество стало не платежеспособным. Банк может возбудить процедуру банкротства и обанкротить Общество.

Если обнаружится, что у Общества достаточно имущества, Банк сможет не только возвратить сумму кредита, но и получить штрафные санкции в полном размере. А может и ничего не получить, если ликвидное имущество отсутствует. При этом банк потеряет не только время, но и понесет значительные затраты на проведение всех этих процедур.

Принимая во внимание все изложенные обстоятельства, Банк пытается заставить Общество вернуть кредит во внесудебном порядке. При этом для Вас важен срок урегулирования – через три недели заканчивается отчетный период, после которого у банка появится или не появится просрочка по данному кредиту, которая уже отразится на внутренней отчетности банка (необходимо проведение внутренних корпоративных процедур). Вы готовы в будущем открыть Обществу новую кредитную линию, если посчитаете это для себя выгодным. Вы заинтересованы получить обеспечение по кредиту – залог или поручительство от надежных и знакомых банку лиц. Вы также заинтересованы получать оперативную информацию о состоянии внутренних дел кредитора (путем назначения представителя(-лей) банк в совет директоров Общества или в иные контролирующие органы Общества).

#### Информация по правовым нормам и о перспективе судебного разбирательства

В соответствии со ст. 809 ГК РФ если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором.

В соответствии со ст. 810 ГК РФ заемщик обязан возвратить займодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа.

В соответствии с п. 1 ст. 811 ГК РФ если иное не предусмотрено законом или договором займа, в случаях, когда заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном п. 1 ст. 395 Кодекса, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата займодавцу независимо от уплаты процентов, предусмотренных п. 1 ст. 809 Кодекса.

Согласно ст. 309 ГК РФ обязательства должны исполняться надлежащим образом.

В данном случае возможна подача иска банком о взыскании задолженности по кредитному договору и обращении взыскания на заложенное имущество (в случае если такое имущество было), либо иск о взыскании задолженности по кредитному договору.

При этом чаще всего кредитные организации идут на списание пеней и штрафов, но на практике никогда не соглашаются на снижение основной суммы долга.

Практически 100% вероятность удовлетворения требований кредитора в судебном порядке.

#### **Методические материалы, позволяющие оценивать текущие знания, умения и навыки обучающихся**

#### **Критерии оценивания результатов решения ситуационных задач при текущем контроле**

При решении ситуационных задач разрешено пользоваться табличными, нормативными, специализированными управленческими, вероятностно-статистическими, экономико-финансовыми справочными материалами.

1. «отлично» - студент ясно изложил условие задачи, решение обосновал точной ссылкой формулу, правило, закономерность, явление;
2. «хорошо» - студент ясно изложил условие задачи, но в обосновании решения имеются сомнения в точности ссылки на формулу, правило, закономерность, явление;
3. «удовлетворительно» - студент изложил условие задачи, но решение обосновал общей ссылкой на формулу, правило, закономерность, явление;
4. «неудовлетворительно» - студент не уяснил условие задачи, решение не обосновал ссылкой формулу, правило, закономерность, явление.

#### **4.2. Промежуточная аттестация**

##### **4.2.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Показатели и критерии оценивания компетенций с учетом этапа их формирования**

| Код компетенции | Наименование компетенции   |
|-----------------|--|
| ПК-7            | Способность разрабатывать стратегии поведения экономических агентов на различных рынках. |

|       |  |
|-------|--|
| ДПК-2 | Способность использовать количественные и качественные методы для проведения прикладных исследований и управления бизнес-процессами в банковской, финансовой, инвестиционной сферах деятельности, готовить аналитические материалы по результатам их применения, проводить консультирование. |
|-------|--|

В связи с тем, что данная дисциплина является факультативной, то в этапах формирования компетенций не участвует.

#### **4.2.2. Форма и средства (методы) проведения промежуточной аттестации**

Зачет проводится с применением следующих методов (средств): устный опрос.

#### **4.2.3 Типовые оценочные средства**

**Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности промежуточной аттестации, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

#### **Список вопросов для подготовки к зачету**

1. Разрешение споров в финансовой сфере: возможности и границы применения
2. Возможности медиации в деятельности бухгалтеров, аудиторов и налоговых консультантов
3. Медиация для менеджеров –инструмент разрешения конфликтов и разрешения бизнес-споров: примеры из успешной практики медиаторов
4. Процесс принятия решения по урегулированию спора и условия его разрешения
5. Спор в связи с техническим дефолтом
6. Спор по кредитному договору
7. Спор о технической ошибке на биржевом рынке
8. Спор о техническом сбое на бирже
9. Спор по сделке РЕПО
10. Процедура медиации и медиативный подход
11. Европейский кодекс медиаторов
12. Документальное сопровождение медиативного процесса.

#### **4.3. Методические материалы**

**Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности промежуточной аттестации, характеризующих этапы формирования компетенций**  
**Процедура проведения зачета**

Промежуточная аттестация определяет степень достижения учебных целей и проводится в



форме зачета. Зачёт проводится устно по контрольным вопросам. При выведении аттестационной отметки обязательно учитываются результаты текущего контроля и самостоятельной работы обучающегося. Текущий контроль успеваемости осуществляется во время проведения семинаров посредством проведения устных (или письменных по решению преподавателя) опросов обучающихся. Содержание оценочного средства – вопросы к зачету. Требования к выполнению – зачет проводится в устной форме путем ответа на вопросы из представленного перечня. Время, отведенное на процедуру – 20 минут. Результаты оглашаются по окончании опроса. Каждому студенту выдается свой собственный вопрос. Ответ должен быть четким и кратким, содержащим все основные характеристики описываемого понятия, института, категории.

#### **Критерии и шкала оценивания**

**Зачет** - вопрос раскрыт полностью, точно обозначены основные понятия и характеристики по теме, вопрос раскрыт, однако нет полного описания всех необходимых элементов. Студент демонстрирует способность разрабатывать стратегии поведения экономических агентов на различных рынках, использовать количественные и качественные методы для проведения прикладных исследований и управления бизнес-процессами в банковской, финансовой, инвестиционной сферах деятельности, готовить аналитические материалы по результатам их применения, проводить консультирование.

**Не зачет** - вопрос раскрыт не полно, присутствуют грубые ошибки, однако есть некоторое понимание раскрываемых понятий, ответ на вопрос отсутствует или в целом не верен. Студент не демонстрирует способность разрабатывать стратегии поведения экономических агентов на различных рынках, использовать количественные и качественные методы для проведения прикладных исследований и управления бизнес-процессами в банковской, финансовой, инвестиционной сферах деятельности, готовить аналитические материалы по результатам их применения, проводить консультирование.

#### **5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)** ***Краткие методические рекомендации по подготовке к дискуссии***

Дискуссия представляет собой обсуждение заданной темы. Требуется проявить логику изложения материала, представить аргументацию, ответить на вопросы участников дискуссии.

#### ***Краткие методические рекомендации по решению кейсов***

Поскольку большинство проблем дисциплины носят прикладной характер и непосредственно связаны с практической деятельностью субъекта управления, то огромное значение для формирования практических навыков имеют кейсы

(ситуационные задачи), которые представляют собой особую технику обучения, использующую описание реальных управленческих ситуаций. Кейсы базируются на фактическом материале или же приближены к реальной ситуации.

Для решения кейсов необходимо внимательно изучить условия, вспомнить теоретический материал по изучаемой теме, проанализировать ситуацию, разобраться в сути проблем, предложить возможные варианты решения и выбрать лучший из них. Чем более аргументировано и обоснованно предлагаемое решение, тем легче отстаивать свою точку зрения в ходе проведения практического занятия или разбора решений.

### **Самостоятельная работа студента при подготовке к зачету**

Ответственным этапом учебного процесса является сдача зачета. Бесспорным фактором успешного завершения очередного семестра является кропотливая, систематическая работа студента в течение всего семестра. В этом случае подготовка к зачету будет являться концентрированной систематизацией всех полученных знаний по данной дисциплине.

В начале семестра рекомендуется по всем изучаемым предметам получить вопросы к зачету, а также использовать в процессе обучения программу, другие методические материалы, разработанные по данной дисциплине.

При подготовке к зачету конструктивным является коллективное обсуждение выносимых на зачет вопросов с сокурсниками, что позволяет повысить степень систематизации и углубления знаний.

Перед последним семинаром по предмету следует составить список вопросов, требующих дополнительного разъяснения преподавателем.

### **Самостоятельная работа студента в библиотеке**

Важным аспектом самостоятельной подготовки студентов является работа с библиотечным фондом.

Эта работа многоаспектна и предполагает различные варианты повышения профессионального уровня студентов в том числе:

- а) получение книг в научном абонементе;
- б) изучение книг, журналов, газет в читальном зале;
- в) возможность поиска необходимого материала посредством электронного каталога;
- г) получение необходимых сведений об источниках информации у сотрудников библиотеки.

При подготовке докладов, рефератов и иных форм итоговой работы студентов, представляемых ими на семинарских занятиях, важным является формирование библиографии по изучаемой тематике. При этом рекомендуется использовать несколько

категорий источников информации – учебные пособия, монографии, периодические издания, законодательные и нормативные документы, статистические материалы, информацию государственных органов власти и Банка России, органов местного самоуправления, переводные издания, а также труды зарубежных авторов в оригинале.

**6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)**

**6.1. Основная литература**

1. Николюкин, С.В. Правовые технологии посредничества (медиации) в Российской Федерации : научно-практическое пособие. М. : Юстицинформ 2013

<http://e.lanbook.com/book/10634>

**6.2. Дополнительная литература**

1. Мельниченко Р.Г. Медиация [Электронный ресурс]: учебное пособие М.: Дашков и К, Ай Пи Эр Медиа 2014 <http://www.iprbookshop.ru/16469>
2. Проблемы применения Федерального закона от 27 июля 2010 г. N 193-ФЗ "Об альтернативной процедуре урегулирования споров с участием посредника (процедура медиации)".

**6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы**

- Не предусмотрено.

**6.3. Нормативные правовые документы**

- 1.\_\_\_\_ Федеральный закон от 27.07.2010 N 193-ФЗ (ред. от 23.07.2013) "Об альтернативной процедуре урегулирования споров с участием посредника (процедуре медиации)" (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.09.2013)
- 2.\_\_\_\_ Федеральный закон от 23.07.2013 N 233-ФЗ "О внесении изменения в статью 18 Федерального закона "Об альтернативной процедуре урегулирования споров с участием посредника (процедуре медиации)"
- 3.\_\_\_\_ Федеральный закон от 27.07.2010 N 194-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона "Об альтернативной процедуре урегулирования споров с участием посредника (процедуре медиации)"
- 4.\_\_\_\_ "Справка о практике применения судами Федерального закона от 27 июля 2010 г. N 193-ФЗ "Об альтернативной процедуре урегулирования споров с участием посредника (процедуре медиации)" за 2015 год" (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 22.06.2016).

### **6.5. Интернет-ресурсы.**

1. <http://rossbanki.ru/kreditovanie/1457-finansovyj-ombudsmen.html> - сайт Россбанка
2. [http://www.cbr.ru/publ/moneyandcredit/medvedev\\_01\\_12.pdf](http://www.cbr.ru/publ/moneyandcredit/medvedev_01_12.pdf)- статья П. А. Медведев  
Институт Финансового омбудсмена
3. [euro-ombudsman.org](http://euro-ombudsman.org) – журнал Европейский Омбудсман.

### **6.6. Иные источники**

Не предусмотрены.

### **7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы**

1. [www.biblio-online.ru](http://www.biblio-online.ru) –Электронно-библиотечная система [ЭБС] Юрайт;
2. <http://www.iprbookshop.ru> – Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Iprbooks»
3. <https://e.lanbook.com> - Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Лань».
4. <https://dlib.eastview.com> - East View Information Services, Inc. Коллекции электронных научных и практических журналов.
5. <http://elibrary.ru/> - Научная электронная библиотека Elibrary.ru.
6. <https://www.bloomberg.com/europe> - Информационное агентство BLOOMBERG.
7. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
8. Электронный периодический справочник «Гарант».

### **Программные, технические и электронные средства обучения и контроля знаний.**

Аудитории оснащены компьютером с выходом в интернет.

### **Список учебно-лабораторного оборудования**

- Компьютеры;
- Проекторы.