

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Факультет - экономический

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор по учебной работе,  
качеству образования – первый  
проректор



Т.А. Хагуров

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)  
Б1.В.05 РЕГУЛИРОВАНИЕ, КОНТРОЛЬ И НАДЗОР НА  
ФИНАНСОВОМ РЫНКЕ**

Направление  
подготовки/специальность 38.05.01 Экономическая безопасность

Направленность (профиль) / специализация Финансово-экономическая  
безопасность

Форма обучения Очная, заочная

Квалификация Экономист

Краснодар 2023

Рабочая программа дисциплины «Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке» составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО - специалитет) по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность

Программу составил (и):

И.В. Рындина, доцент,  
канд. экон. наук, доцент



Рабочая программа дисциплины «Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке» утверждена на заседании кафедры экономического анализа, статистики и финансов протокол № 6 от 3 «мая» 2023 г.

Заведующий кафедрой экономического анализа, статистики и финансов

Л.Н. Дробышевская, профессор,  
доктор экон. наук., профессор



Утверждена на заседании учебно-методической комиссии экономического факультета протокол № 7 от 16 «мая» 2023 г.

Председатель УМК факультета  
Л.Н. Дробышевская, профессор,  
доктор экон. наук., профессор



Рецензенты:

Брацлавская Е.Я., канд. экон. наук, доцент кафедры мировой экономики и менеджмента ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»  
Родин Д.Я., доктор экон. наук, доцент кафедры денежного обращения и кредита ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет имени И.Т. Трубилина»

## **1 Цели и задачи изучения дисциплины (модуля)**

### **1.1 Цель освоения дисциплины**

Цель дисциплины – содействовать формированию целостной системы знаний по вопросам осуществления проверок соответствия требованиям нормативно-правовых актов для обеспечения финансово-экономической безопасности.

В данном курсе рассматривается основной круг вопросов функционирования финансового рынка в рамках действующего финансового законодательства в современных условиях, что позволяет реализовать системный подход в овладении способностью консультировать клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг и проведению сделок кредитования корпоративных заёмщиков и разработке отдельных функциональных направлений управления рисками, разработке и реализации инвестиционных проектов.

В учебном курсе сформулированы сущность, роль и место регулирования, контроля и надзора на финансовом рынке, рассмотрены основные федеральные законы, нормативно-правовые акты и финансовый инструментарий.

### **1.2 Задачи дисциплины:**

- изучить основы стандартов по банковскому надзору;
- изучить основы гражданского и финансового права;
- познакомиться с нормативными документами по вопросам контроля открытой валютной позиции банка;
- выработать навыки мыслить системно и структурировать информацию о сущности функционирования финансовых рынков;
- выработать навыки консультирования клиентов финансово-кредитных институтов по использованию финансовых продуктов и услуг;
- сформировать навыки систематизации, анализа и комментирования нормативно-правовых материалов, подлежащих применению при разрешении конкретных финансовых вопросов, в том числе при проведении андеррайтинга;
- овладеть анализом и оценкой нормативно-законодательной базы для применения их результатов для решения профессиональных задач в сфере финансовых рынков;
- сформировать компетенции решения проблем в сфере проблемы в сфере системы рефинансирования коммерческих банков.

### 1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана. В соответствии с рабочим учебным планом дисциплина изучается в 7 семестре по очной и 4 курса заочной формы обучения. Вид промежуточной аттестации: экзамен.

Курс читается после ряда гуманитарных, математических, естественных и общеэкономических дисциплин, позволяющих наиболее эффективно усваивать учебный материал в рамках данного курса. Предполагается также, что студенты обладают базовыми знаниями и навыками в области таких предметов как «Финансовая грамотность», «Финансы», «Экономическая теория», «Финансовые рынки и институты», «Финансовое право», «Деньги, кредит, банки» и др.

Данная дисциплина поможет при освоении таких курсов как: «Рынок ценных бумаг и биржевое дело», «Расчётно-платежные системы», «Организация деятельности казначейства банка», «Страхование», «Управление рисками инвестиционного проекта» и др.

### 1.4 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
ПК-1 Способен управлять рисками коммерческих банков	
ИПК 1.14 Осуществляет проверку соответствия требованиям нормативно-правовых актов для обеспечения финансово-экономической безопасности	Знает основы стандартов по банковскому надзору; Знает основы гражданского и финансового права
	Умеет пользоваться нормативными документами по вопросам контроля открытой валютной позиции банка; Умеет мыслить системно и структурировать информацию о сущности функционирования финансовых рынков
	Консультирует клиентов финансово-кредитных институтов по использованию финансовых продуктов и услуг; Способен применять нормативно-правовые акты для решения профессиональных задач в сфере финансово-кредитных отношений
ПК-4 Способен управлять ресурсами коммерческих банков	
ИПК 4.8 Осуществляет проверку	Знает опыт организации деятельности

соответствия требованиям нормативно-правовых актов для обеспечения финансово-экономической безопасности	центральных банков и органов надзора на финансовых рынках Знает банковское законодательство
	Умеет систематизировать, анализировать нормативно-правовой материал, при разрешении конкретных финансовых вопросов; Умеет правильно избирать и комментировать нормативно-правовой материал, подлежащий применению при разрешении конкретных финансовых вопросов, в том числе при проведении андеррайтинга
	Проводит анализ и оценку нормативно-законодательной базы и применяет их результаты для решения профессиональных задач в сфере финансовых рынков Решает проблемы в сфере системы рефинансирования коммерческих банков

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.

## 2. Структура и содержание дисциплины

### 2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 часа), их распределение по видам работ представлено в таблице

Виды работ	Всего часов	Форма обучения			
		Очная		Очно-заочная	Заочная
		7 семестр (часы)	X семестр (часы)	3 семестр (часы)	4 курс (часы)
<b>Контактная работа, в том числе:</b>		<b>53,3</b>			<b>12,3</b>
<b>Аудиторные занятия (всего):</b>		50			
Занятия лекционного типа		34			4
Лабораторные занятия					
Практические занятия		16			8
Семинарские занятия					
<b>Иная контактная работа:</b>					
Контроль самостоятельной работы (КСР)		3			
Промежуточная аттестация (ИКР)		0,3			0,3
<b>Самостоятельная работа, в том числе:</b>		<b>28</b>			<b>87</b>
Курсовая работа/проект (КР/КП)		-			-

(подготовка)					
Контрольная работа		-			-
Расчётно-графическая работа (РГР) (подготовка)					
Доклад-сообщение (подготовка)		6			16
Самостоятельное изучение разделов, самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий, подготовка к практическим занятиям и т.д.)		10			50
Подготовка к текущему контролю		12			21
<b>Контроль:</b>					
Подготовка к экзамену		26,7			8,7
<b>Общая трудоёмкость</b>	<b>час.</b>	<b>108</b>			<b>108</b>
	<b>в том числе контактная работа</b>	<b>53,3</b>			<b>12,3</b>
	<b>зач. ед.</b>	<b>3</b>			<b>3</b>

## 2.2 Содержание дисциплины:

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Разделы дисциплины (темы), изучаемые в 7 семестре (**очная** форма обучения).

№	Наименование разделов (тем)	Всего	Количество часов			
			Аудиторная работа			Внеаудиторная работа СРС
			Л	ПЗ	ЛР	
1.	Регулирование и контроль на финансовом рынке: цели, задачи, принципы, субъект регулирования	28	10	4		14
2.	Банк России как регулятор финансового рынка Российской Федерации	24	12	6		6
3.	Саморегулирование на финансовых рынках как элемент системы надзора за финансовыми организациями	26	12	6		8
	<i>Итого по разделам дисциплины</i>	78	34	16		28
	<i>Контроль самостоятельной работы (КСР)</i>	3				
	<i>Промежуточная аттестация (ИКР)</i>	0,3				
	<i>Подготовка к экзамену</i>	26,7				
	<i>Общая трудоёмкость по дисциплине</i>	108				

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, ЛР – лабораторные занятия, СРС – самостоятельная работа студента

Разделы дисциплины (темы), изучаемые на 4 курсе (заочная форма обучения)

№	Наименование разделов (тем)	Всего	Количество часов			
			Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	СРС
1.	Регулирование и контроль на финансовом рынке: цели, задачи, принципы, субъект регулирования	33	2	2		29
2.	Банк России как регулятор финансового рынка Российской Федерации	33	2	2		29
3.	Саморегулирование на финансовых рынках как элемент системы надзора за финансовыми организациями	33		4		29
	<i>Итого по разделам дисциплины</i>	99	4	8		87
	<i>Контроль самостоятельной работы (КСР)</i>					
	<i>Промежуточная аттестация (ИКР)</i>	0,3				
	<i>Подготовка к экзамену</i>	8,7				
	<i>Общая трудоёмкость по дисциплине</i>	108				

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, ЛР – лабораторные занятия, СРС – самостоятельная работа студента

## 2.3 Содержание разделов (тем) дисциплины

### 2.3.1 Занятия лекционного типа

№	Наименование раздела (темы)	Содержание раздела (темы)	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1.	Регулирование и контроль на финансовом рынке: цели, задачи, принципы, субъект регулирования	Международно признанные стандарты регулирования и осуществления надзора на финансовом рынке. Международно признанные стандарты регулирования банковской деятельности и осуществления банковского надзора Международно-правовые стандарты в области надзора на рынке ценных бумаг Международно-правовые стандарты регулирования страховой деятельности и осуществления страхового надзора Международно-правовые стандарты регулирования пенсионных накоплений и надзора за деятельностью негосударственных пенсионных фондов Международно-правовые стандарты регулирования национальной платежной	КВ

		<p>системы</p> <p>Международно признанные стандарты по защите прав потребителей финансовых услуг</p> <p>Сопоставление международных стандартов в области надзора на финансовом рынке</p>	
2.	Банк России как регулятор финансового рынка Российской Федерации	<p>История развития центральных банков</p> <p>История центрального банка в России</p> <p>Основная цель деятельности Банка России и ее конституционно-правовая интерпретация</p> <p>Банк России как мегарегулятор</p> <p>Международный опыт организации деятельности центральных банков и органов надзора на финансовых рынках</p>	КВ
3.	<p>Финансово-правовое регулирование осуществления контроля и надзора в системе финансового рынка.</p> <p>Саморегулирование на финансовых рынках как элемент системы надзора за финансовыми организациями</p>	<p>О понятии контроля и надзора в системе финансового рынка</p> <p>Финансово-правовое регулирование осуществления банковского надзора</p> <p>Финансово-правовое регулирование осуществления надзора за некредитными финансовыми организациями</p> <p>Особенности финансово-правового регулирования осуществления надзора на рынке ценных бумаг</p> <p>Особенности финансово-правового регулирования осуществления надзора на рынке страховых услуг</p> <p>Особенности финансово-правового регулирования осуществления надзора на рынке коллективных инвестиций (на примере надзора за негосударственными пенсионными фондами)</p> <p>Особенности финансово-правового регулирования осуществления надзора за микрофинансовыми организациями</p> <p>Особенности финансово-правового регулирования осуществления надзора за инфраструктурными организациями финансового рынка</p> <p>Особенности финансово-правового регулирования осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе</p> <p>Защита прав потребителей финансовых услуг — новое направление надзорной деятельности Банка России</p>	КВ

Условные обозначения: КВ – контрольные вопросы

### 2.3.2 Занятия семинарского типа (практические/семинарские занятия, лабораторные работы)



№	Наименование раздела	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
1	2	3	4
1.	Регулирование и контроль на финансовом рынке: цели, задачи, принципы, субъект регулирования	<p>Международно признанные стандарты регулирования и осуществления надзора на финансовом рынке.</p> <p>Международно признанные стандарты регулирования банковской деятельности и осуществления банковского надзора</p> <p>Международно-правовые стандарты в области надзора на рынке ценных бумаг</p> <p>Международно-правовые стандарты регулирования страховой деятельности и осуществления страхового надзора</p> <p>Международно-правовые стандарты регулирования пенсионных накоплений и надзора за деятельностью негосударственных пенсионных фондов</p> <p>Международно-правовые стандарты регулирования национальной платежной системы</p> <p>Международно признанные стандарты по защите прав потребителей финансовых услуг</p> <p>Сопоставление международных стандартов в области надзора на финансовом рынке</p>	ОКВ
2.	Банк России как регулятор финансового рынка Российской Федерации	<p>История развития центральных банков</p> <p>История центрального банка в России</p> <p>Основная цель деятельности Банка России и ее конституционно-правовая интерпретация</p> <p>Банк России как мегарегулятор</p> <p>Международный опыт организации деятельности центральных банков и органов надзора на финансовых рынках</p>	ОКВ, ДС
3.	Финансово-правовое регулирование осуществления контроля и надзора в системе финансового рынка. Саморегулирование на финансовых рынках как элемент системы надзора за финансовыми организациями	<p>О понятии контроля и надзора в системе финансового рынка</p> <p>Финансово-правовое регулирование осуществления банковского надзора</p> <p>Финансово-правовое регулирование осуществления надзора за некредитными финансовыми организациями</p> <p>Особенности финансово-правового регулирования осуществления надзора на рынке ценных бумаг</p> <p>Особенности финансово-правового регулирования осуществления надзора на рынке страховых услуг</p> <p>Особенности финансово-правового регулирования осуществления надзора на рынке коллективных инвестиций (на</p>	ОКВ, ДС, КС

		<p>примере надзора за негосударственными пенсионными фондами)</p> <p>Особенности финансового-правового регулирования осуществления надзора за микрофинансовыми организациями</p> <p>Особенности финансово-правового регулирования осуществления надзора за инфраструктурными организациями финансового рынка</p> <p>Особенности финансово-правового регулирования осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе</p> <p>Защита прав потребителей финансовых услуг — новое направление надзорной деятельности Банка России</p>	
--	--	--	--

**Условные обозначения:**

КС – круглый стол;

ДС – доклад-сообщение;

ОКВ – опрос по контрольным вопросам

### 2.3.3 Примерная тематика курсовых работ (проектов)

Курсовая работа не предусмотрена учебным планом

## 2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы (выбрать в соответствии с видом СРС)
1	Занятия лекционного и семинарского типа	Методические указания для подготовки к занятиям лекционного и семинарского типа. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>
2	Подготовка эссе, рефератов, курсовых работ	Методические указания для подготовки эссе, рефератов, курсовых работ. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года.. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>
3	Выполнение самостоятельной работы обучающихся	Методические указания по выполнению самостоятельной работы обучающихся. Утверждены на заседании Совета экономического факультета ФГБОУ ВО «КубГУ». Протокол № 1 от 30 августа 2018 года.. Режим доступа: <a href="https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya">https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya</a>

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями

здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла;
- в печатной форме на языке Брайля.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

### **3. Образовательные технологии, применяемые при освоении дисциплины (модуля)**

В ходе изучения дисциплины предусмотрено использование следующих образовательных технологий:

– лекция-диалог, где содержание подается через серию вопросов, на которые слушатель должен отвечать непосредственно в ходе лекции. К этому типу примыкает лекция с применением техники обратной связи, а также программированная лекция-консультация;

– проблемная лекция начинается с вопросов, с постановки проблемы, которую в ходе изложения материала необходимо решить. Проблемные вопросы отличаются от непроблемных тем, что скрытая в них проблема требует неоднотипного решения, то есть, готовой схемы решения в прошлом опыте нет.

– обозначение основной учебной и научной проблемы в исследуемой теме и пошаговое раскрытие с использованием цитирования научных источников. Основным методическим подходом является использование ретроспективного анализа зарубежного и российского опыта. Сопровождается раскрытие материала представляемым с помощью мультимедийного оборудования иллюстрационным материалом.

– выявление основных вопросов в исследуемой теме и формирование индивидуального восприятия научной проблемы с помощью проведения обзора литературы, сопровождающееся привитием навыков культуры цитирования.

– использование эмпирических данных, аргументирующих те или иные положения в исследуемой теме, с помощью обработки которых формируется восприятие эмпирических особенностей современного состояния.

– использование системного подхода как основы формирования целостного восприятия особенностей функционирования элементов нормативно-правового регулирования финансовой системы и финансово-кредитных отношений, позволяющего не только сформулировать выводы о текущем состоянии, но также определить основные предложения по развитию системы.

Лекции-диалоги и проблемные лекции позволяют включать интерактивные элементы в процесс преподавания, способствуют приобретению не только знаний по теме лекции, но и навыков исследовательской и аналитической деятельности.

Основной целью семинарских (практических) занятий является углубление научно-теоретических знаний и овладение определенными методами работы по дисциплине, формированию более глубоких знаний по теме семинарского занятия, а также развитию навыков поиска, анализа необходимой правовой информации, навыков публичной защиты своей позиции.

Дополнительной целью практических занятий является контроль усвоения пройденного материала. На практических занятиях также осуществляется заседание в виде круглого стола.

При проведении практических занятий участники готовят доклады-сообщения по наиболее важным теоретическим аспектам текущей темы, отвечают на вопросы преподавателя и других слушателей. В число видов работы, выполняемой самостоятельно, входят:

- 1) поиск и изучение литературы по рассматриваемой теме;
- 2) поиск и анализ научных статей по рассматриваемой теме.

Выполнение и подготовка доклада-сообщения позволяет в комплексе оценить знания, умения и навыки формируемых дисциплиной профессиональных компетенций. При подготовке докладов-сообщений обучающиеся могут представлять результаты исследования с использованием программы Power Point.

При проведении практических занятий используются следующие технологии:

– обсуждение докладов-сообщений, в рамках которых восполняются знания по изучаемой теме в процессе которых формирует практические навыки разбора конкретной ситуации и подготовки решения необходимого для преодоления сложившейся проблемы;

– опрос по контрольным вопросам позволяет закрепить знания по каждой изучаемой теме;

– использование формата круглого стола позволяет проверить и закрепить знания по каждой изучаемой теме, и помогает студентам разобраться в существующих тонкостях трактовки различных дефиниций, а также способствует систематизации полученных знаний.

Компетентностный подход в рамках преподавания дисциплины реализуется в использовании интерактивных и информационно-

коммуникативных образовательные технологии, используемых в аудиторных занятиях, в сочетании с внеаудиторной работой создают дополнительные условия формирования и развития требуемых компетенций обучающихся, поскольку позволяют обеспечить активное взаимодействие всех участников. Эти методы способствуют личностно-ориентированному подходу.

Информационные технологии, применяемые при изучении дисциплины: использование информационных ресурсов, доступных в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Адаптивные образовательные технологии, применяемые при изучении дисциплины – для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты. В образовательном процессе используются социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Вышеозначенные образовательные технологии дают наиболее эффективные результаты освоения дисциплины с позиций актуализации содержания темы занятия, выработки продуктивного мышления, терминологической грамотности и компетентности обучаемого в аспекте социально-направленной позиции будущего специалиста, и мотивации к инициативному и творческому освоению учебного материала.

Индивидуальные консультации обучающихся проводятся еженедельно в форме диалога и с использованием электронной почты в личном кабинете. Для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты в личном кабинете.

#### **4. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации**

Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке».

Оценочные средства включают контрольные материалы для проведения **текущего контроля** в форме контрольных вопросов по отдельным темам дисциплины; круглого стола; тем докладов-сообщений; **промежуточной аттестации** в форме вопросов к экзамену.

№	Код и наименование индикатора (в соответствии с п. 1.4)	Результаты обучения (в соответствии с п. 1.4)	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
1	ИПК 1.14 Осуществляет проверку соответствия требованиям нормативно-	Знает основы стандартов по банковскому надзору;	Опрос по контрольным вопросам,	Вопрос на экзамене 1-4

	правовых актов для обеспечения финансово-экономической безопасности	Знает основы гражданского и финансового права	Доклад-сообщение	
		Умеет пользоваться нормативными документами по вопросам контроля открытой валютной позиции банка; Умеет мыслить системно и структурировать информацию о сущности функционирования финансовых рынков	Опрос по контрольным вопросам, Доклад-сообщение, Круглый стол	Вопрос на экзамене 5-8
		Консультирует клиентов финансово-кредитных институтов по использованию финансовых продуктов и услуг; Способен применять нормативно-правовые акты для решения профессиональных задач в сфере финансово-кредитных отношений	Опрос по контрольным вопросам, Доклад-сообщение	Вопрос на экзамене 9-12
2	ИПК 4.8 Осуществляет проверку соответствия требованиям нормативно-правовых актов для обеспечения финансово-экономической безопасности	Знает опыт организации деятельности центральных банков и органов надзора на финансовых рынках Знает банковское законодательство	Опрос по контрольным вопросам, Доклад-сообщение	Вопрос на экзамене 13-16
		Умеет систематизировать, анализировать нормативно-правовой материал, при разрешении конкретных финансовых вопросов; Умеет правильно избирать и комментировать нормативно-правовой материал, подлежащий	Опрос по контрольным вопросам, Доклад-сообщение, Круглый стол	Вопрос на экзамене 17-21

		применению при разрешении конкретных финансовых вопросов, в том числе при проведении андеррайтинга		
		Проводит анализ и оценку нормативно-законодательной базы и применяет их результаты для решения профессиональных задач в сфере финансовых рынков Решает проблемы в сфере системы рефинансирования коммерческих банков	Опрос по контрольным вопросам, Доклад-сообщение	Вопрос на экзамене 22-26

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

Примерный перечень контрольных вопросов (КВ) по отдельным темам дисциплины

ТЕМА 1 Регулирование и контроль на финансовом рынке: цели, задачи, принципы, субъект регулирования

1. Финансовый рынок как экономическая и правовая категория: понятие, сущность, место в социэкономике.
2. Система финансового рынка и ее элементы.
3. Цели и принципы регулирования на финансовом рынке.
4. Международно признанные стандарты регулирования и осуществления надзора на финансовом рынке..
5. Международно признанные стандарты регулирования банковской деятельности и осуществления банковского надзора.
6. Международно-правовые стандарты в области надзора на рынке ценных бумаг.
7. Международно-правовые стандарты регулирования страховой деятельности и осуществления страхового надзора.

8. Международно-правовые стандарты регулирования пенсионных накоплений и надзора за деятельностью негосударственных пенсионных фондов.

9. Международно-правовые стандарты регулирования национальной платежной системы.

10. Международно признанные стандарты по защите прав потребителей финансовых услуг.

11. Сопоставление международных стандартов в области надзора на финансовом рынке.

ТЕМА 3 Банк России как регулятор финансового рынка Российской Федерации

1. История развития центральных банков.

2. История центрального банка в России.

3. Основная цель деятельности Банка России и ее конституционно-правовая интерпретация.

4. Банк России как мегарегулятор.

5. Международный опыт организации деятельности центральных банков и органов надзора на финансовых рынках.

Пример тематик для формата круглого стола (КС) (ИПК 1.14, ИПК 4.8)

1. Нормативно-правовое регулирование кредитных инструментов рынка межбанковских кредитов и их характеристика.

2. Особенности развития и нормативно-правового регулирования рынка ипотеки в РФ на текущем этапе.

3. Государственный долг и нормативно-правовые особенности и основы его существования в Российской Федерации.

4. Органы государственной власти и регулирования, выполняющие регулятивные функции в финансово-кредитной системе РФ: плюсы и минусы их деятельности.

5. Диспропорции в нормативно-правовом регулировании кредитно-финансовой деятельности в Российской Федерации на современном этапе.

Пример заданий для докладов-сообщений (ДС) (ИПК 1.14, ИПК 4.8)

1. Налоговое и таможенное законодательство и особенности его регулирования в современной России.

2. Государственное регулирование в системе финансового рынка РФ: проблемы и перспективы.

3. Защита прав инвесторов и финансовой деятельности в Российской Федерации: проблемы и перспективы.



4. Нормативно-правовые особенности деятельности страховых компаний в России: состояние и перспективы.

5. Нормативно-правовые особенности деятельности негосударственных пенсионных фондов: состояние и перспективы.

### **Зачетно-экзаменационные материалы для промежуточной аттестации (экзамен)**

#### **Перечень вопросов для подготовки к экзамену:**

1. Финансовый рынок как экономическая и правовая категория: понятие, сущность, место в социэкономике.

2. Система финансового рынка и ее элементы.

3. Цели и принципы регулирования на финансовом рынке.

4. Международно признанные стандарты регулирования и осуществления надзора на финансовом рынке.

5. Международно признанные стандарты регулирования банковской деятельности и осуществления банковского надзора.

6. Международно-правовые стандарты в области надзора на рынке ценных бумаг.

7. Международно-правовые стандарты регулирования страховой деятельности и осуществления страхового надзора.

8. Международно-правовые стандарты регулирования пенсионных накоплений и надзора за деятельностью негосударственных пенсионных фондов.

9. Международно-правовые стандарты регулирования национальной платежной системы.

10. Международно признанные стандарты по защите прав потребителей финансовых услуг.

11. Сопоставление международных стандартов в области надзора на финансовом рынке.

12. История развития центральных банков.

13. История центрального банка в России.

14. Основная цель деятельности Банка России и ее конституционно-правовая интерпретация.

15. Банк России как мегарегулятор.

16. Международный опыт организации деятельности центральных банков и органов надзора на финансовых рынках.

17. Понятие контроля и надзора в системе финансового рынка.

18. Финансово-правовое регулирование осуществления банковского надзора.

19. Финансово-правовое регулирование осуществления надзора за некредитными финансовыми организациями.

20. Особенности финансово-правового регулирования осуществления надзора на рынке ценных бумаг.
21. Особенности финансово-правового регулирования осуществления надзора на рынке страховых услуг.
22. Особенности финансово-правового регулирования осуществления надзора на рынке коллективных инвестиций (на примере надзора за негосударственными пенсионными фондами).
23. Особенности финансово-правового регулирования осуществления надзора за микрофинансовыми организациями.
24. Особенности финансово-правового регулирования осуществления надзора за инфраструктурными организациями финансового рынка.
25. Особенности финансово-правового регулирования осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе.
26. Защита прав потребителей финансовых услуг — новое направление надзорной деятельности Банка России.

### Критерии оценивания результатов обучения

Оценка	Критерии оценивания по экзамену
Высокий уровень «5» (отлично)	оценку «отлично» заслуживает студент, освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал без пробелов; выполнивший все задания, предусмотренные учебным планом на высоком качественном уровне; практические навыки профессионального применения освоенных знаний сформированы.
Средний уровень «4» (хорошо)	оценку «хорошо» заслуживает студент, практически полностью освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, учебные задания не оценены максимальным числом баллов, в основном сформировал практические навыки.
Пороговый уровень «3» (удовлетворительно)	оценку «удовлетворительно» заслуживает студент, частично с пробелами освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, многие учебные задания либо не выполнил, либо они оценены числом баллов близким к минимальному, некоторые практические навыки не сформированы.
Минимальный уровень «2» (неудовлетворительно)	оценку «неудовлетворительно» заслуживает студент, не освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, учебные задания не выполнил, практические навыки не сформированы.

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

– при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене;

– при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

– при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине (модулю) предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

## **5. Перечень учебной литературы, информационных ресурсов и технологий**

### **5.1 Учебная литература:**

1. Гузнов, А. Г. Публично-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации: монография / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 500 с. – (Актуальные монографии). – ISBN 978-5-534-10168-3. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/471178>

2. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации: учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 500 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-09973-7. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/471156>

3. Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации: учебник для бакалавриата и специалитета / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 301 с. – (Бакалавр и специалист). – ISBN 978-5-534-09234-9. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/427492>.

4. Правовые основы регулирования финансовой деятельности: учебник для среднего профессионального образования / Е. М. Ашмарина [и др.]; под редакцией Е. М. Ашмариной. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 370 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-09486-2. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/472556>

5. Финансовое право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.]; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 348 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-11077-7. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/476045>

## **5.2 Периодическая литература:**

1. Журналы «Финансы».
2. Журналы «Финансовый контроль»
3. Журналы «Деньги и кредит».
4. Журналы «Экономист».
5. Журналы «Налоги и финансовое право».
6. Журналы «Финансы и кредит».
7. Журналы «Вопросы экономики».
8. Журналы «Финансовое право».
9. Журналы «Финансы и бизнес».
10. Журналы «Финансовое право и управление».
11. Электронная библиотека GREBENNIKON.RU  
<https://grebennikon.ru/> и др.

## **5.3 Интернет-ресурсы, в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

### **Электронно-библиотечные системы (ЭБС):**

1. ЭБС «ЮРАЙТ» <https://urait.ru/>
2. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru)
3. ЭБС «BOOK.ru» <https://www.book.ru>
4. ЭБС «ZNANIUM.COM» [www.znanium.com](http://www.znanium.com)
5. ЭБС «ЛАНЬ» <https://e.lanbook.com>

### **Профессиональные базы данных:**

1. Web of Science (WoS) <http://webofscience.com/>
2. Scopus <http://www.scopus.com/>
3. Science Direct [www.sciencedirect.com](http://www.sciencedirect.com)
4. Журналы издательства Wiley <https://onlinelibrary.wiley.com/>
5. Научная электронная библиотека (НЭБ) <http://www.elibrary.ru/>
6. Полнотекстовые архивы ведущих западных научных журналов на Российской платформе научных журналов НЭИКОН <http://archive.neicon.ru>
7. Национальная электронная библиотека (доступ к Электронной библиотеке диссертаций Российской государственной библиотеки (РГБ) <https://rusneb.ru/>
8. Президентская библиотека им. Б.Н. Ельцина <https://www.prilib.ru/>
9. Электронная коллекция Оксфордского Российского Фонда <https://ebookcentral.proquest.com/lib/kubanstate/home.action>
10. «Лекториум ТВ» <http://www.lektorium.tv/>
11. Университетская информационная система «Россия» <http://uisrussia.msu.ru>

### **Информационные справочные системы:**

1. Консультант Плюс – справочная правовая система (доступ по локальной сети с компьютеров библиотеки)

### **Ресурсы свободного доступа:**

1. Американская патентная база данных <http://www.uspto.gov/patft/>
2. Полные тексты канадских диссертаций <http://www.nlc-bnc.ca/thesescanada/>
3. КиберЛенинка (<http://cyberleninka.ru/>)
4. Министерство науки и высшего образования Российской Федерации <https://www.minobrnauki.gov.ru/>
5. Федеральный портал «Российское образование» <http://www.edu.ru/>
6. Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» <http://window.edu.ru/>
7. Единая коллекция цифровых образовательных ресурсов <http://school-collection.edu.ru/>
8. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов (<http://fcior.edu.ru/>)
9. Проект Государственного института русского языка имени А.С. Пушкина «Образование на русском» <https://pushkininstitute.ru/>
10. Справочно-информационный портал «Русский язык» <http://gramota.ru/>
11. Служба тематических толковых словарей <http://www.glossary.ru/>
12. Словари и энциклопедии <http://dic.academic.ru/>
13. Образовательный портал «Учеба» <http://www.ucheba.com/>

14. Законопроект «Об образовании в Российской Федерации». Вопросы и ответы [http://xn--273--84d1f.xn--plai/voprosy\\_i\\_otvety](http://xn--273--84d1f.xn--plai/voprosy_i_otvety)

### **Собственные электронные образовательные и информационные ресурсы КубГУ:**

1. Среда модульного динамического обучения <http://moodle.kubsu.ru>
2. База учебных планов, учебно-методических комплексов, публикаций и конференций <http://mschool.kubsu.ru/>
3. Библиотека информационных ресурсов кафедры информационных образовательных технологий <http://mschool.kubsu.ru;>
4. Электронный архив документов КубГУ <http://docspace.kubsu.ru/>
5. Электронные образовательные ресурсы кафедры информационных систем и технологий в образовании КубГУ и научно-методического журнала «Школьные годы» <http://icdau.kubsu.ru/>

### **6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

Курс состоит из 3 разделов. Основной теоретический материал дается студентам в виде лекций. В процессе изучения дисциплины используются современные формы проведения занятий.

Содержание лекции-диалога подается через серию вопросов, на которые слушатель должен отвечать непосредственно в ходе лекции. К этому типу примыкает лекция с применением техники обратной связи, а также программированная лекция-консультация. Проблемная лекция начинается с вопросов, с постановки проблемы, которую в ходе изложения материала необходимо решить. Проблемные вопросы отличаются от не проблемных тем, что скрытая в них проблема требует не однотипного решения, то есть, готовой схемы решения в прошлом опыте нет.

Для закрепления теоретического материала и формирования практических навыков со студентами проводятся практические (семинарские) занятия, включающие опрос по контрольным вопросам, решение расчетно-графических заданий, выступления с подготовленными докладами-сообщениями. Семинар (практическое занятие) как развивающая, активная форма учебного процесса способствует выработке самостоятельного мышления студента, формированию информационной культуры, развитию профессиональных навыков.

Наряду с традиционными формами опроса студентов и заслушивания докладов по вопросам, выносимым на практическое занятие, может быть предусмотрено проведение контрольных экспресс-опросов по темам занятий. Опросы производятся в письменной форме с последующим

обобщением ответов и их обсуждением в группе. Они могут производиться на каждом занятии, либо на занятиях, посвященных наиболее сложным для усвоения темам.

Подготовка доклада или подготовка к семинарскому занятию является завершающей формой промежуточной аттестации и в этом плане призван проявить способность студента применить полученные в процессе изучения дисциплины знания к анализу нормативно-правового регулирования финансово-кредитных отношений в России. Его подготовка предполагает системное самостоятельное изучение студентом конкретной проблемы, включая сбор, обработку и обобщение исследовательского и фактологического материала по данной проблеме, в том числе включая самостоятельную работу с литературой в библиотечных фондах. В докладе или при ответе на семинарском занятии студент должен раскрыть суть поставленной проблемы, существующие точки зрения по относящемуся к ней основному кругу вопросов, а также собственное видение предмета анализа.

Для подготовки к лекциям необходимо изучить основную и дополнительную литературу по заявленной теме и обратить внимание на те вопросы, которые предлагаются к рассмотрению в конце каждой темы.

При изучении основной и дополнительной литературы, студент может в достаточном объеме усвоить и успешно реализовать конкретные знания, умения, навыки и компетенции при выполнении следующих условий:

1) систематическая работа на учебных занятиях под руководством преподавателя и самостоятельная работа по закреплению полученных знаний и навыков;

2) добросовестное выполнение заданий преподавателя на практических занятиях;

3) выяснение и уточнение отдельных предпосылок, умозаключений и выводов, содержащихся в учебном курсе; взаимосвязей отдельных его разделов, используемых методов, характера их использования в практической деятельности финансового консультанта;

4) сопоставление точек зрения различных авторов по затрагиваемым в учебном курсе проблемам; выявление неточностей и некорректного изложения материала в периодической и специальной литературе;

5) разработка предложений преподавателю в части доработки и совершенствования учебного курса;

6) подготовка научных статей для опубликования в периодической печати, выступление на научно-практических конференциях, участие в работе студенческих научных обществ, круглых столах и диспутах по антикоррупционным проблемам.

В ходе самоподготовки к практическим занятиям студент осуществляет сбор и обработку материалов по тематике его исследования, используя при этом открытые источники информации (публикации в научных изданиях, аналитические материалы, ресурсы сети Интернет и т.п.), а также практический опыт и доступные материалы объекта исследования. Контроль

за выполнением самостоятельной работы проводится при изучении каждой темы дисциплины на практических (семинарских) занятиях.

Важнейшим элементом самостоятельной работы является подготовка к проведению круглого стола или деловой игры. Этот вид самостоятельной работы позволяет углубить теоретические знания и расширить практический опыт студента, его способность генерировать собственные идеи, умение выслушать альтернативную точку зрения, аргументированно отстаивать свою позицию, сформировать командные навыки принятия решений.

На сегодняшний день тестирование – один из самых действенных и популярных способов проверить знания в изучаемой области. Тесты позволяют очень быстро проверить наличие знаний у студентов по выбранной теме. Кроме того, тесты не только проверяют знания, но и тренируют внимательность, усидчивость и умение быстро ориентироваться и соображать. При подготовке к решению тестов необходимо проработать основные категории и понятия дисциплины, обратить внимание на ключевые вопросы темы.

Подготовка доклада (презентации) – закрепление теоретических основ и проверка знаний студентов по вопросам основ и практической организации научных исследований, умение подбирать, анализировать и обобщать материалы, раскрывающие связи между теорией и практикой. Подготовка презентации предполагает творческую активность слушателя, умение работать с литературой, владение методами анализа данных и компьютерными технологиями их реализации.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала.

Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.



## 7. Материально-техническое обеспечение по дисциплине (модулю)

Наименование специальных помещений	Оснащенность специальных помещений	Перечень лицензионного программного обеспечения
Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, ноутбук	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus
Учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Мебель: учебная мебель Технические средства обучения: экран, проектор, ноутбук	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus

Для самостоятельной работы обучающихся предусмотрены помещения, укомплектованные специализированной мебелью, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Наименование помещений для самостоятельной работы обучающихся	Оснащенность помещений для самостоятельной работы обучающихся	Перечень лицензионного программного обеспечения
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (читальный зал Научной библиотеки)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы Оборудование: компьютерная техника с подключением к информационно-коммуникационной сети «Интернет» и доступом в электронную информационно-образовательную среду образовательной организации, веб-камеры, коммуникационное оборудование, обеспечивающее доступ к сети интернет (проводное соединение и беспроводное соединение по технологии Wi-Fi)	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus
Помещение для самостоятельной работы обучающихся (ауд.213 А, 218 А)	Мебель: учебная мебель Комплект специализированной мебели: компьютерные столы	Microsoft Windows 8, 10, Microsoft Office Professional Plus