

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

«30» мая 2025 г.

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 2025

Рабочая программа дисциплины «Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке» составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО) по специальности 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 № 7 от 13 «мая» 2025 г.

И.о. заведующего кафедрой экономического анализа, статистики и финансов

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



Утверждена на заседании учебно-методической комиссии экономического факультета протокол № 8 от 14 «мая» 2025 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-платёжные 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)
Контактная работа, в том числе:		53,3			12,3
Аудиторные занятия (всего):		50			
Занятия лекционного типа		34			4
Лабораторные занятия					
Практические занятия		16			8
Семинарские занятия					
Иная контактная работа:					
Контроль самостоятельной работы (КСР)		3			
Промежуточная аттестация (ИКР)		0,3			0,3
Самостоятельная работа, в том числе:		28			87
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
Контроль:					
Подготовка к экзамену			26,7		8,7
Общая трудоёмкость	час.		108		108
	в том числе контактная работа		53,3		12,3
	зач. ед.		3		3

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
			Л	ПЗ	ЛР	СРС
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

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

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

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: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya
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: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya
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: https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya

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 может 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 образовательных технологий, 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-правовых актов для обеспечения финансово-экономической безопасности	Знает основы стандартов по банковскому надзору; Знает основы гражданского и финансового права	Опрос по контрольным вопросам, Доклад-сообщение	Вопрос на экзамене 1-4
		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	Знает опыт	Опрос по	Вопрос на

	проверку соответствия требованиям нормативно-правовых актов для обеспечения финансово-экономической безопасности	организации деятельности центральных банков и органов надзора на финансовых рынках Знает банковское законодательство	контрольным вопросам, Доклад-сообщение	экзамене 13-16
		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	Опрос по контрольным вопросам, Доклад-сообщение, Круглый стол	Вопрос на экзамене 17-21
		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. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 585 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17362-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/532930> (дата обращения: 29.04.2024).

3. Землин, А. И. Финансовое право : учебник для среднего профессионального образования / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская ; под общей редакцией А. И. Землина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 328 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-20720-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/558650> (дата обращения: 11.05.2024).

4. Правовые основы регулирования финансовой деятельности : учебник для среднего профессионального образования / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 372 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-18556-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535367> (дата обращения: 29.04.2024).

5. Финансовое право : учебник для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 334 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-

5-534-20575-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/558401> (дата обращения: 29.04.2024).

6. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 273 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16607-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537361> (дата обращения: 30.04.2024).

7. Право для экономистов и менеджеров : учебник и практикум для вузов / А. П. Альбов [и др.] ; под общей редакцией А. П. Альбова, С. В. Николюкина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 425 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16690-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536155> (дата обращения: 29.04.2024).

5.2 Периодическая литература:

1. Журналы «Финансы».
2. Журналы «Деньги и кредит».
3. Журналы «Экономика и управление».
4. Журналы «Мировая экономика и международные отношения».
5. Журналы «Финансы и кредит».
6. Журналы «Вопросы экономики».
7. Журналы «Экономические стратегии».
8. Журналы «Финансы и бизнес».
9. Журналы «Финансы и экономика».
10. Электронная библиотека GREBENNIKON.RU
<https://grebennikon.ru/>
11. Базы данных компании «Ист Вью» <http://dlib.eastview.com> и др.

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

Электронно-библиотечные системы (ЭБС):

1. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» <http://www.biblioclub.ru/>
2. ЭБС «Лань» <https://e.lanbook.com>
3. Образовательная платформа «Юрайт» <https://urait.ru/>
4. ЭБС «ZNANIUM» <https://znanium.ru/>
5. ЭБС «BOOK.ru» <https://www.book.ru>
6. ЭБ ОИЦ «Академия» <https://academia-moscow.ru/elibrary/>

Профессиональные базы данных: российские

1. Виртуальный читальный зал Российской государственной библиотеки (РГБ) <https://ldiss.rsl.ru/>

2. Национальная электронная библиотека <https://rusneb.ru/>
3. Базы данных компании «ИВИС» <https://eivis.ru/>
4. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU (НЭБ)
<http://www.elibrary.ru/>
5. Полнотекстовая коллекция журналов на платформе РЦНИ
(Электронные версии научных журналов РАН) <https://journals.rcsi.science/>
6. Президентская библиотека им. Б.Н. Ельцина <https://www.prilib.ru/>
7. Электронная библиотечная система социо-гуманитарного знания
«SOCHUM» <https://sochum.ru/>

Профессиональные базы данных зарубежные

1. Журналы издательства Wiley <https://onlinelibrary.wiley.com/>
2. Полнотекстовая коллекция книг eBook Collections издательства
SAGE Publications <https://sk.sagepub.com/books/discipline>
3. Полнотекстовая коллекция книг EBSCO eBook <https://books.kubsu.ru/>
4. Ресурсы Springer Nature <https://link.springer.com/>,
<https://www.nature.com/>
5. China National Knowledge Infrastructure. БД CNKI Academic Reference
(AR) <https://ar.oversea.cnki.net/>

Информационные справочные системы:

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

Ресурсы свободного доступа:

1. КиберЛенинка <http://cyberleninka.ru/>;
2. Американская патентная база данных
<https://www.uspto.gov/patents/search/patent-public-search>
3. Лекториум ТВ - видеолекции ведущих лекторов России
<http://www.lektorium.tv/>

Собственные электронные образовательные и информационные ресурсы КубГУ:

1. Открытая среда модульного динамического обучения КубГУ
<https://openedu.kubsu.ru/>
2. База учебных планов, учебно-методических комплексов, публикаций
и конференций <http://infoneeds.kubsu.ru/>
3. Электронный архив документов КубГУ <http://docspace.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