

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.03 ПРАВОВЫЕ РИСКИ
(LEGAL RISKS)

Направление подготовки/специальность	38.04.08 Финансы и кредит (Finance and Credit)
Направленность (профиль) / специализация	Финансы в цифровой экономике (Finance in the Digital Economy)
Форма обучения	очная с использованием электронного обучения и дистанционных образовательных технологий
Квалификация	Магистр

Краснодар 2025

Рабочая программа дисциплины «Правовые риски» составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Программу составил (и):
И.В. Рындина, канд. экон. наук, доцент



Рабочая программа дисциплины «Правовые риски» 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, 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
доктор экон. наук, профессор



Рецензенты:

Гончаров С.В., директор ООО «ПВС»
Оломская Е.В., канд. экон. наук, доцент кафедры бухгалтерского учета, аудита и автоматизированной обработки данных ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»

1 Цели и задачи изучения дисциплины (модуля)

1.1 Цель освоения дисциплины

Цель дисциплины — сформировать совокупность знаний, практических умений и навыков применения этих знаний в области правового регулирования экономических отношений, возникающих в финансовой сфере, для формирования у магистров целостной системы знаний и современных компетенций в области принятия решений в финансовой, кредитной и инвестиционной сферах, а также способность их использования при принятии организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности.

1.2 Задачи дисциплины

Основной задачей изучения дисциплины «Правовые риски» является реализация требований, установленных ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит», утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 991 от 12.08.2020 по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, к подготовке магистров к профессиональной деятельности в финансовой, кредитной, инвестиционной сфере.

В ходе изучения дисциплины ставятся следующие задачи:

- изучить гражданское, инвестиционное и банковское законодательство;
- изучить теоретические и практические особенности правового регулирования в финансово-кредитной сфере, в том числе в области финансового консультирования, управления инвестиционными проектами и корпоративного кредитования;
- изучить специфику основных институтов финансового права, особенности финансово-правового регулирования экономических отношений, правового сопровождения деятельности, особенности финансово-правового статуса участников финансово-кредитных и инвестиционных отношений: органов государственной власти (органов местного самоуправления), государственных органов, организаций, физических лиц;
- получить навыки использования справочно-правовых систем;
- получить навыки юридически грамотно разрешать практические ситуации, возникающие в сфере финансовых отношений, а также составлять правовую документацию, необходимую для правильного применения финансово-правовых норм;
- получить навыки профессиональной работы с финансовыми нормативно-правовыми актами, в рамках системы перманентного обновления правовых знаний и анализировать эффективность нормативно-правового обеспечения планирования, прогнозирования и реализации финансово-кредитных отношений;
- сформировать компетенции составлению документов, по нормативно-правовому обеспечению управления инвестиционным проектом и сопутствующих его реализации финансово-экономических рисков в условиях цифровой среды.

1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Правовые риски» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 "Дисциплины (модули)" учебного плана. В соответствии с рабочим учебным планом дисциплина изучается на 1 курсе по очной форме обучения. Вид промежуточной аттестации: зачет.

Дисциплина «Правовые риски» базируется на общеэкономических знаниях, полученных студентами в ряде предшествующих дисциплин: финансово-экономический анализ (продвинутый уровень), информационно-аналитические системы и технологии в финансовой сфере, корпоративные финансы в цифровой экономике, финансовые рынки и институты. Знание этих дисциплин поможет магистрантам глубже изучить специфику правового регулирования отношений в финансовой сфере для оптимизации процесса организации, планирования, финансирования и реализации финансово-кредитной и инвестиционной деятельности.

Данная дисциплина поможет получить практические навыки деятельности в области принятия решений о кредитовании, финансировании, финансовой деятельности, финансовом консультировании. Знания, умения и навыки, полученные в процессе

изучения дисциплины могут быть использованы для изучения дисциплин финансовое консультирование, финансовые технологии, финансирование и управление инвестиционными проектами и др., при подготовке выпускной квалификационной работы (магистерской работы) и в практической деятельности.

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-2 Способен консультировать клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля	
ИПК-2.1 - Демонстрирует способность готовить аналитическое обоснование выбора финансовых инструментов и проводить консультации по широкому спектру финансовых услуг	Знает экономические и юридические аспекты инвестиционной деятельности; Знает нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора финансовых и кредитных продуктов
	Умеет выступать в качестве эксперта по нормативно-правовым вопросам в процессе принятия клиентом важных финансовых (инвестиционных) решений; Умеет отстаивать интересы клиента в повышении качества, доступности и безопасности инвестиционных услуг
	Осуществляет разъяснение клиенту экономических и правовых последствий финансовых решений; Владеет навыками консультирования контрагентов по вопросам нормативно-правового обеспечения финансовых услуг
ПК-3 Способен консультировать партнеров, клиентов и контрагентов при проведении кредитных сделок	
ИПК-3.1 - Демонстрирует способность готовить аналитическое обоснование сделок корпоративного кредитования и проводить консультирование руководителей различных уровней	Знает гражданское и банковское законодательство Российской Федерации; Знает Законодательство Российской Федерации о персональных данных
	Умеет организовывать взаимодействие с подразделениями банка по вопросам сопровождения деятельности по корпоративному кредитованию; Умеет использовать различные справочно-правовые системы в целях актуализации правовых документов Осуществляет согласование условий сотрудничества (договоры, дополнительные соглашения к договорам) с партнерами и согласующими подразделениями банка; Владеет навыками консалтинга клиента по нормативно-правовым вопросам, контрагента и партнера по выработке обоюдовыгодных схем взаимодействия с банком
ИПК-3.2 - Анализирует мотивационные программы и программы лояльности при продвижении программ корпоративного кредитования	Знает гражданское и банковское законодательство Российской Федерации; Знает законодательство Российской Федерации о персональных данных
	Умеет реализовывать нормативно-правовое обеспечение мотивационных программ, программ лояльности для клиентов и партнеров банка; Умеет использовать различные справочно-правовые системы в целях актуализации правовых документов Осуществляет нормативно-правовое обеспечение продвижения программ кредитования через партнерский и корпоративный каналы; Оценивает нормативно-правовое обеспечение проведения мотивационных программ, программ лояльности для корпоративных клиентов и партнеров банка

Код и наименование индикатора* достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
ПК-5 Способен управлять корпоративным кредитным портфелем	
ИПК-5.1 - Применяет инструментарий управления выполнением плана продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам	<p>Знает гражданское и банковское законодательство Российской Федерации;</p> <p>Знает законодательство Российской Федерации о персональных данных</p> <p>Знает современные методы получения, анализа, обработки информации.</p> <p>Умеет оценивать правовое регулирование финансового рынка и рыночной конъюнктуры;</p> <p>Умеет организовывать взаимодействие с подразделениями банка по вопросам сопровождения деятельности по корпоративному кредитованию</p> <p>Осуществляет нормативно-правовую помощь структурным подразделениям;</p> <p>Владеет навыками разработки предложений по модификации политики банка в сфере корпоративного кредитования по нормативно-правовым вопросам</p>
ИПК-5.2 - Демонстрирует способность разрабатывать предложения по совершенствованию бизнес-процессов корпоративного кредитования	<p>Знает гражданское и банковское законодательство Российской Федерации;</p> <p>Знает Законодательство Российской Федерации о персональных данных</p> <p>Знает правила внутреннего трудового распорядка, требования охраны труда и пожарной безопасности, локальные нормативные акты, регламентирующие работу персонала</p> <p>Умеет описывать нормативно-правовую составляющую бизнес-процессов;</p> <p>Умеет организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью обеспечения эффективности кредитной деятельности</p> <p>Осуществляет организацию взаимодействия с подразделениями банка по вопросам сопровождения деятельности по корпоративному кредитованию;</p> <p>Анализирует эффективность нормативно-правового обеспечения бизнес-процессов по корпоративному кредитованию и их оптимизации</p>
ИПК-5.3 - Применяет инструментарий управления процентной политикой банка в части корпоративного кредитования	<p>Знает гражданское и банковское законодательство Российской Федерации ;</p> <p>Знает локальные нормативные акты, регламентирующие бизнес-процессы корпоративного кредитования</p> <p>Умеет применять инструментарий для анализа правовой информации в части управления кредитной деятельностью;</p> <p>Умеет пользоваться каналами передачи информации</p> <p>Осуществляет нормативно-правовое обеспечение управления процентной маржой в части, касающейся кредитных продуктов для корпоративных клиентов;</p> <p>Анализирует эффективность нормативно-правового обеспечения планирования и прогнозирования факторов, влияющих на стоимость и доходность размещения кредитных ресурсов юридическим лицам</p>
ИПК-5.4 - Применяет инструментарий управления кредитными рисками портфеля корпоративных кредитов	<p>Знает гражданское и банковское законодательство Российской Федерации;</p> <p>Знает нормативные правовые акты, необходимые для выполнения должностных обязанностей</p> <p>Умеет проводить правовое сопровождение оценки рыночных риски;</p> <p>Умеет взаимодействовать со смежными подразделениями/партнерами</p> <p>Осуществляет формирование ответов на запросы контролирующих органов;</p> <p>Классифицирует ссудную и приравненную к ней задолженности на основании требований нормативных актов Российской Федерации</p>

Код и наименование индикатора* достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
ПК-6 Способен реализовывать инвестиционный проект	
ИПК-6.1 - Демонстрирует способность управлять эффективностью инвестиционного проекта	Знает гражданское и инвестиционное законодательство Российской Федерации; Знает нормативные правовые акты, необходимые для управления эффективностью инвестиционного проекта
	Умеет использовать различные справочно-правовые системы в целях актуализации правовых документов для реализации инвестиционного проекта; Умеет осуществлять поиск необходимой правовой информации для подготовки и реализации инвестиционного проекта
	Использует различные справочно-правовые системы в целях актуализации правовых документов для реализации инвестиционного проекта; Осуществляет нормативно-правовое обеспечение управления эффективностью инвестиционного проекта
ИПК-6.2 - Применяет методы и инструменты управления коммуникациями инвестиционного проекта	Знает гражданское и инвестиционное законодательство Российской Федерации; Знает нормативные правовые акты, необходимые для управления коммуникациями инвестиционного проекта
	Умеет использовать различные справочно-правовые системы в целях актуализации правовых документов; Умеет осуществлять поиск и анализ информации для реализации инвестиционного проекта
	Осуществляет подготовку информации об инвестиционном проекте; Владеет навыками подготовки конкурсной документации и информации о порядке проведения конкурсных процедур по инвестиционному проекту
ИПК-6.3 - Применяет инструментарий управления рисками инвестиционного проекта	Знает гражданское и инвестиционное законодательство Российской Федерации; Знает нормативные правовые акты, необходимые для управления рисками инвестиционного проекта
	Умеет использовать различные справочно-правовые системы в целях актуализации правовых документов в рамках реализации инвестиционного проекта; Умеет разрабатывать документы, отчеты по инвестиционному проекту
	Осуществляет выявление и документирование рисков инвестиционного проекта на основе правовых актов; Осуществляет мероприятия по управлению рисками с учетом нормативно-правового обеспечения в рамках реализации инвестиционного проекта
ИПК-6.4 - Демонстрирует способность управлять сроками и контролировать реализацию проекта	Знает гражданское и инвестиционное законодательство Российской Федерации; Знает нормативные правовые акты, необходимые для управления сроками и контроля инвестиционного проекта
	Умеет использовать различные справочно-правовые системы в целях актуализации правовых документов; Умеет осуществлять поиск и анализ информации для управления сроками инвестиционного проекта
	Осуществляет организацию нормативно-правового обеспечения инвестиционного проекта; Корректирует контрактную документацию по инвестиционному проекту

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 2 зачетные единицы (72 часа), их распределение по видам работ представлено в таблице

Виды работ	Всего часов	Форма обучения			
		очная		очно-заочная	заочная
		1 семестр (часы)	X семестр (часы)		1 курс (часы)
Контактная работа, в том числе:	24,2	24,2			12,2
Аудиторные занятия (всего):					
занятия лекционного типа	6	6			4
лабораторные занятия					
практические занятия	18	18			8
семинарские занятия					
Иная контактная работа:					
Контроль самостоятельной работы (КСР)					
Промежуточная аттестация (ИКР)	0,2	0,2			0,2
Самостоятельная работа, в том числе:	47,8	47,8			56
Выполнение индивидуальных заданий (подготовка к практическим заданиям, коллоквиуму, дискуссии)	20	20			26
Самостоятельное изучение разделов, самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий, подготовка к практическим занятиям.)	27,8	27,8			36
Контроль:	-	-			3,8
Подготовка к зачету					
Общая трудоемкость	час.	72	72		72
	в том числе контактная работа	24,2	24,2		12,2
	зач. ед	2	2		2

2.2 Содержание дисциплины

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Разделы (темы) дисциплины, изучаемые в 1 семестре (1 курсе) (**очная форма обучения**)

№	Наименование разделов (тем)	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1.	Особенности финансово-правовых норм и финансовых правоотношений.	16	1	4	-	11
2.	Нормативно-правовое обеспечение банковской деятельности. Специфика финансово-правового регулирования банковских, валютных, расчетных отношений в условиях цифровизации	17	2	4	-	11
3.	Особенности правового инвестиционного регулирования в Российской Федерации	17	2	4	-	11
4.	Особенности правового регулирования финансового консультирования.	21,8	1	6	-	14,8
	ИТОГО по разделам дисциплины	71,8	6	18		47,8

	Контроль самостоятельной работы (КСР)	-				
	Промежуточная аттестация (ИКР)	0,2				
	Контроль					
	Общая трудоемкость по дисциплине	72				

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

2.3 Содержание разделов (тем) дисциплин

2.3.1 Занятия лекционного типа

№	Наименование раздела (темы)	Содержание раздела (темы)	Форма текущего контроля
1.	Особенности финансово-правовых норм и финансовых правоотношений.	<p>Понятие финансово-правовых норм и финансовых правоотношений, методы правового регулирования, система финансового права.</p> <p>Границы финансово-правового регулирования общественных отношений.</p> <p>Конституционные основы (принципы) финансового права.</p> <p>Особенности финансово-правовых норм и финансовых правоотношений. Система источников финансового права.</p> <p>Действие финансово-правовых нормативных актов во времени, в пространстве и по кругу лиц.</p> <p>Основные направления современной финансово-правовой политики Российской Федерации. Категория финансовой дееспособности.</p> <p>Особенности правового статуса участников финансовых отношений. Формы участия государства в финансовых отношениях.</p> <p>Особенности реализации финансово-правовой компетенции органами государственной власти РФ, субъектов РФ, государственными органами, органами местного самоуправления.</p> <p>Финансовая безопасность государства. Финансово-правовые средства обеспечения безопасности. Отдельные категории физических лиц как участники финансовых отношений. Юридические лица как участники финансовых отношений. Формы и способы защиты прав участников финансовых отношений. Современная международно-правовая финансовая политика Российской Федерации.</p>	Контрольные вопросы
2.	Нормативно-правовое обеспечение банковской деятельности. Специфика финансово-правового регулирования банковских, валютных, расчетных отношений в условиях цифровизации	<p>Основные исторические этапы развития денежно-кредитной системы России.</p> <p>Финансово-правовые основы денежной системы и денежного обращения в РФ. Принципы денежно-кредитного регулирования.</p> <p>Субъекты банковских, валютных и расчетных правоотношений. Правовой статус Центрального банка России. Особенности регулирования банковских, валютных, расчетных отношений в условиях цифровизации</p> <p>Теоретические и практические проблемы правового обеспечения банковской деятельности.</p> <p>Валютное регулирование: понятие и содержание. Полномочия органов государственной власти РФ по валютному регулированию и управлению валютными ценностями.</p> <p>Основные направления валютного контроля в РФ. Полномочия органов и агентов валютного контроля.</p> <p>Актуальные вопросы обеспечения прав и законных интересов субъектов банковских, валютных и расчетных правоотношений в условиях глобализации.</p>	Контрольные вопросы
3.	Особенности правового	Правовое регулирование инвестиционной деятельности в	Контрольные

	инвестиционного регулирования в Российской Федерации	РФ. Субъекты инвестиционной деятельности и их полномочия. Объекты инвестиционной деятельности. Правовое регулирование источников инвестирования. Особенности правового регулирования инвестиционных операций. Правовые формы инвестиционной деятельности. Правовое регулирование государственной поддержки инвестирования. Формы и методы государственного регулирования инвестиций и инвестиционной деятельности. Механизм государственного регулирования инвестиционными проектами. Особенности правового регулирования деятельности иностранных инвесторов. Проблемы и перспективы регулирования инвестиционной деятельности.	вопросы
4.	Особенности правового регулирования финансового консультирования.	Понятие и источники правового регулирования финансового консультирования. Правовое положение субъектов финансового консультирования. Тенденции правового развития рынка финансовых консультантов в РФ. Формы правового регулирования деятельности финансовых консультантов. Государственный контроль за субъектами, осуществляющими финансовое консультирование. Особенности правового регулирования отдельных видов деятельности финансовых консультантов. Пробелы в правовом регулировании деятельности финансовых консультантов. Актуальные проблемы правового регулирования деятельности агентов финансовых компаний.	Контрольные вопросы

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

№	Наименование раздела (темы)	Тематика занятий/работ	Форма текущего контроля
1.	Особенности финансово-правовых норм и финансовых правоотношений.	<p>Понятие финансово-правовых норм и финансовых правоотношений, методы правового регулирования, система финансового права.</p> <p>Границы финансово-правового регулирования общественных отношений.</p> <p>Конституционные основы (принципы) финансового права.</p> <p>Особенности финансово-правовых норм и финансовых правоотношений. Система источников финансового права.</p> <p>Действие финансово-правовых нормативных актов во времени, в пространстве и по кругу лиц.</p> <p>Основные направления современной финансово-правовой политики Российской Федерации. Категория финансовой дееспособности.</p> <p>Особенности правового статуса участников финансовых отношений. Формы участия государства в финансовых отношениях.</p> <p>Особенности реализации финансово-правовой компетенции органами государственной власти РФ, субъектов РФ, государственными органами, органами местного самоуправления.</p> <p>Финансовая безопасность государства. Финансово-правовые средства обеспечения безопасности. Отдельные категории физических лиц как участники финансовых отношений. Юридические лица как участники финансовых отношений. Формы и способы защиты прав участников финансовых отношений. Современная международно-правовая финансовая политика Российской Федерации.</p>	Коллоквиум, Опрос, Тесты

2.	<p>Нормативно-правовое обеспечение банковской деятельности. Специфика финансово-правового регулирования банковских, валютных, расчетных отношений в условиях цифровизации</p>	<p>Основные исторические этапы развития денежно-кредитной системы России. Финансово-правовые основы денежной системы и денежного обращения в РФ. Принципы денежно-кредитного регулирования. Субъекты банковских, валютных и расчетных правоотношений. Правовой статус Центрального банка России. Особенности регулирования банковских, валютных, расчетных отношений в условиях цифровизации Теоретические и практические проблемы правового обеспечения банковской деятельности. Валютное регулирование: понятие и содержание. Полномочия органов государственной власти РФ по валютному регулированию и управлению валютными ценностями. Основные направления валютного контроля в РФ. Полномочия органов и агентов валютного контроля. Актуальные вопросы обеспечения прав и законных интересов субъектов банковских, валютных и расчетных правоотношений в условиях глобализации.</p>	<p>Коллоквиум, дискуссия</p>
3.	<p>Особенности правового регулирования инвестиционного регулирования в Российской Федерации</p>	<p>Правовое регулирование инвестиционной деятельности в РФ. Субъекты инвестиционной деятельности и их полномочия. Объекты инвестиционной деятельности. Правовое регулирование источников инвестирования. Особенности правового регулирования инвестиционных операций. Правовые формы инвестиционной деятельности. Правовое регулирование государственной поддержки инвестирования. Формы и методы государственного регулирования инвестиций и инвестиционной деятельности. Механизм государственного регулирования инвестиционными проектами. Особенности правового регулирования деятельности иностранных инвесторов. Проблемы и перспективы регулирования инвестиционной деятельности.</p>	<p>Опрос, дискуссия</p>
4.	<p>Особенности правового регулирования финансового консультирования.</p>	<p>Понятие и источники правового регулирования финансового консультирования. Правовое положение субъектов финансового консультирования. Тенденции правового развития рынка финансовых консультантов в РФ. Формы правового регулирования деятельности финансовых консультантов. Государственный контроль за субъектами, осуществляющими финансовое консультирование. Особенности правового регулирования отдельных видов деятельности финансовых консультантов. Пробелы в правовом регулировании деятельности финансовых консультантов. Актуальные проблемы правового регулирования деятельности агентов финансовых компаний.</p>	<p>Коллоквиум, дискуссия</p>

*Курсовая работа (КР), расчетно-графического задания (РГЗ), написание реферата (Р), эссе (Э), коллоквиум (К), тестирование (Т), круглый стол (КС), (Д) – дискуссия, индивидуальное практическое задание (ИПЗ) и т.д.

При изучении дисциплины могут применяться электронное обучение, дистанционные образовательные технологии в соответствии с ФГОС ВО.

2.3.3 Примерная тематика курсовых работ (проектов) – не предусмотрены.

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

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы
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
4	Интерактивные методы обучения	Методические указания по интерактивным методам обучения. 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: лекции, проблемное обучение, дискуссия, коллоквиум, практические задания, тестирование, самостоятельная работа студентов. Лекции излагаются в виде презентации с использованием мультимедийной аппаратуры. Данные материалы в электронной форме передаются студентам.

Компетентностный подход в рамках преподавания дисциплины реализуется в использовании интерактивных технологий и активных методов (проектных методик, мозгового штурма, разбора конкретных ситуаций, иных форм) в сочетании с внеаудиторной работой.

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.

5. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «Нормативно-правовое регулирование в финансовой сфере».

Оценочные средства включает контрольные материалы для проведения **текущего контроля** в форме вопросов к контрольному опросу, реферата по проблемным вопросам в рамках дискуссии, дискуссий, коллоквиума, тестирование, самостоятельной работы студентов и **промежуточной аттестации** в форме вопросов и заданий к зачету.

Структура оценочных средств для текущей и промежуточной аттестации

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 (зачет)
ИПК-2.1 Демонстрирует способность готовить аналитическое обоснование выбора финансовых инструментов и проводить консультации по широкому спектру финансовых услуг	Знает экономические и юридические аспекты инвестиционной деятельности;	тема 1,3 коллоквиум, дискуссия т. 1,3	В. 28-38
	Знает нормативные и методические документы, регламентирующие вопросы подбора финансовых и кредитных продуктов	тема 1,2 Коллоквиум, дискуссия т.1,2	В. 13-14,17, 18-22,27
	Умеет выступать в качестве эксперта по нормативно-правовым вопросам в процессе принятия клиентом важных финансовых (инвестиционных) решений;	Тема 3, опрос, дискуссия т.3	В. 32,33,35
	Умеет отстаивать интересы клиента в повышении качества, доступности и безопасности инвестиционных услуг	Тема 3, опрос, дискуссия т.3	В. 29,32,35
	Осуществляет разъяснение клиенту экономических и правовых последствий финансовых решений;	тема 1,2 Коллоквиум, дискуссия т.1,2	В. 3-4, 11-12
	Владеет навыками консультирования контрагентов по вопросам нормативно-правового обеспечения финансовых услуг	Тема 4, коллоквиум, дискуссия т.4	В. 11-12, 14-15
ИПК-3.1- Демонстрирует способность готовить аналитическое обоснование сделок корпоративного кредитования и проводить консультирование руководителей различных уровней	Знает гражданское и банковское законодательство Российской Федерации; Знает Законодательство Российской Федерации о персональных данных	тема 1,2 Коллоквиум, тест т1,	В. 5,8,13,14
	Умеет организовывать взаимодействие с подразделениями банка по вопросам сопровождения деятельности по корпоративному кредитованию;	Тема 2,4 Коллоквиум, дискуссия 2,4	В. 19-21
	Умеет использовать различные справочно-правовые системы в целях актуализации правовых документов	Тема 1,4, коллоквиум т4, опрос т1	В.21-22
	Осуществляет согласование условий сотрудничества (договоры, дополнительные соглашения к договорам) с партнерами и согласующими подразделениями банка;	Тема1,2 опрос т1, коллоквиум т.2	В.13,19-21
	Владеет навыками консалтинга клиента по нормативно-правовым вопросам, контрагента и партнера по выработке обоюдовыгодных схем взаимодействия с банком	Тема2,4 коллоквиум, дискуссия	В.15,18-19, 22
ИПК-3.2 Анализирует мотивационные программы и	Знает гражданское и банковское законодательство Российской Федерации Знает Законодательство Российской Федерации о персональных данных;	Тема 1,2 коллоквиум, опрос, дискуссия	В. 5,8,13,14

	Умеет организовывать взаимодействие с подразделениями банка по вопросам сопровождения деятельности по корпоративному кредитованию;	Тема2,4 коллоквиум, дискуссия	В. 19-21
	Умеет использовать различные справочно-правовые системы в целях актуализации правовых документов	Тема 2,3 коллоквиум, дискуссия, опрос	В.21-22,33
	Осуществляет согласование условий сотрудничества (договоры, дополнительные соглашения к договорам) с партнерами и согласующими подразделениями банка;	Тема 1,2 коллоквиум, дискуссия	В.,29,13,21
	Владеет навыками консалтинга клиента по нормативно-правовым вопросам, контрагента и партнера по выработке обоюдовыгодных схем взаимодействия с банком	Тема 2,4 коллоквиум, дискуссия, опрос	В.15,18-19, 22
ИПК-5.1 - Применяет инструментарий управления выполнением плана продаж кредитных продуктов корпоративным клиентам	Знает гражданское и банковское законодательство Российской Федерации; Знает законодательство Российской Федерации о персональных данных Знает современные методы получения, анализа, обработки информации.	Тема 1 опрос, тест1 Тема2-4 коллоквиум,	В. 5,8,13,14
	Умеет оценивать правовое регулирование финансового рынка и рыночной конъюнктуры;	Тема2-3 коллоквиум, дискуссия	В.10-15
	Умеет организовывать взаимодействие с подразделениями банка по вопросам сопровождения деятельности по корпоративному кредитованию	Тема1-2 коллоквиум, дискуссия, опрос	В.16-22
	Осуществляет нормативно-правовую помощь структурным подразделениям;	Тема4 коллоквиум, дискуссия	В.27,21,19,3 2-47
	Владеет навыками разработки предложений по модификации политики банка в сфере корпоративного кредитования по нормативно-правовым вопросам	Тема2,4 коллоквиум, дискуссия	В.10-22
ИПК-5.2 - Демонстрирует способность разрабатывать предложения по совершенствованию бизнес-процессов корпоративного кредитования	Знает гражданское и банковское законодательство Российской Федерации; Знает Законодательство Российской Федерации о персональных данных	Тема1-2 коллоквиум, дискуссия	В.1-8
	Знает правила внутреннего трудового распорядка, требования охраны труда и пожарной безопасности, локальные нормативные акты, регламентирующие работу персонала	Тема1 тест, опрос	В.16-22
	Умеет описывать нормативно-правовую составляющую бизнес-процессов	Тема2-4 коллоквиум, дискуссия	В.28, 31-34
	Умеет организовывать работу по взаимодействию с подразделениями банка с целью обеспечения эффективности кредитной деятельности	Тема2-4 коллоквиум, дискуссия	В.19-21
	Осуществляет организацию взаимодействия с подразделениями банка по вопросам сопровождения деятельности по корпоративному кредитованию;	Тема 2 коллоквиум,	В.18-28
	Анализирует эффективность нормативно-правового обеспечения бизнес-процессов по корпоративному кредитованию и их оптимизации	Тема4 коллоквиум, дискуссия	В.14-16, 18- 22
ИПК-5.3 - Применяет инструментарий	Знает гражданское и банковское законодательство Российской Федерации ;	Тема1,2, 3 опрос	В.1-7

	Знает локальные нормативные акты, регламентирующие бизнес-процессы корпоративного кредитования	Тема2, коллоквиум	В.21-22
	Умеет применять инструментарий для анализа правовой информации в части управления кредитной деятельностью;	Тема1-23 коллоквиум, дискуссия	В.19-30
	Умеет пользоваться каналами передачи информации	Тема1-4 коллоквиум, дискуссия, опрос	В.1-10
	Осуществляет нормативно-правовое обеспечение управления процентной маржой в части, касающейся кредитных продуктов для корпоративных клиентов;	Тема2, коллоквиум	В.42-45
	Анализирует эффективность нормативно-правового обеспечения планирования и прогнозирования факторов, влияющих на стоимость и доходность размещения кредитных ресурсов юридическим лицам	Тема4 дискуссия	В.41-42
ИПК-5.4 - Применяет инструментарий управления кредитными рисками портфеля корпоративных кредитов	Знает гражданское и банковское законодательство Российской Федерации Знает нормативные правовые акты, необходимые для выполнения должностных обязанностей;	Тема1-2, опрос т1	В.1-7, 8-10
	Умеет проводить правовое сопровождение оценки рыночных риски;	Тема2-4 коллоквиум, дискуссия	В.42-47
	Умеет взаимодействовать со смежными подразделениями/партнерами	Тема4 коллоквиум, дискуссия	В.19,29-47
	Осуществляет формирование ответов на запросы контролирующих органов;	Тема1 коллоквиум	В. 23,30-37,42,46, 47
	Классифицирует ссудную и приравненную к ней задолженности на основании требований нормативных актов Российской Федерации	Тема1-3, дискуссия	В.17-21

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

Пример контрольных вопросов по темам

ТЕМА 1. Особенности финансово-правовых норм и финансовых правоотношений.

1. Понятие финансово-правовых норм и финансовых правоотношений, система финансовых норм.
2. Методы правового регулирования финансовых правоотношений
3. Границы финансово-правового регулирования общественных отношений.
4. Конституционные основы (принципы) финансового права.
5. Особенности финансово-правовых норм и финансовых правоотношений.
6. Система источников финансового права.
7. Действие финансово-правовых нормативных актов во времени, в пространстве и по кругу лиц.
8. Основные направления современной финансово-правовой политики Российской Федерации.
9. Категория финансовой дееспособности.
10. Особенности правового статуса участников финансовых отношений.
11. Формы участия государства в финансовых отношениях.
12. Особенности реализации финансово-правовой компетенции органами государственной власти РФ, субъектов РФ, государственными органами, органами местного самоуправления.
13. Финансовая безопасность государства.

14. Финансово-правовые средства обеспечения безопасности
15. Отдельные категории физических лиц как участники финансовых отношений.
16. Юридические лица как участники финансовых отношений. Формы и способы защиты прав участников финансовых отношений.
17. Современная международно-правовая финансовая политика Российской Федерации.

Пример тестовых заданий по теме 1.

1. Предмет финансового права:

- 1) отношения по поводу оборота денежных средств;
- 2) отношения по поводу формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств;
- 3) научные представления по вопросам экономической деятельности.

2. Финансовые правоотношения – это:

- 1) общественные отношения, возникающие в сфере финансовой деятельности государства и муниципальных образований по поводу формирования и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств;
- 2) денежные отношения, возникающие в сфере финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления;
- 3) общественные отношения властного имущественного характера в сфере экономики.

3. Под финансами следует понимать:

- 1) совокупность наличных денег на территории государства;
- 2) совокупность финансовых институтов;
- 3) совокупность по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств в целях достижения задач и функций государства.

4. Финансовая система Российской Федерации включает в себя:

- 1) совокупность финансовых институтов и финансовых учреждений;
- 2) совокупность общественных отношений в сфере финансовой деятельности государства;
- 3) совокупность наличных и безналичных денег на территории государства.

5. Финансовая деятельность государства и муниципальных образований – это:

- 1) деятельность по взиманию налогов и сборов;
- 2) деятельность по финансированию и кредитованию за счет средств бюджета;
- 3) деятельность по собиранию, распределению и использованию фондов денежных средств для достижения задач и функций государства и муниципальных образований.

6. Финансам присущи следующие функции:

- 1) аккумулирующая, фискальная, контрольная;
- 2) распределительная, контрольная, регулирующая, стимулирующая;
- 3) стимулирующая и дестимулирующая.

7. Финансы и финансовые отношения – это:

- 1) все имущественные отношения;
- 2) все неимущественные отношения;
- 3) денежные, имущественные и неимущественные отношения;
- 4) только денежные отношения.

8. Финансовое право – это:

- 1) совокупность нормативных актов, регулирующих финансовые отношения в области финансовой деятельности государства;
- 2) совокупность юридических норм, регулирующих отношения, возникающие в процессе финансовой деятельности государства и муниципальных образований;
- 3) совокупность юридических норм, регулирующих отношения, возникающие в процессе образования централизованных фондов денежных средств;
- 4) совокупность юридических норм, регулирующих отношения, возникающие в процессе использования децентрализованных фондов денежных средств.

9. Финансовое право Российской Федерации в настоящее время – это:

- 1) общепризнанная отрасль российского публичного права;

- 2) комплексное межотраслевое образование;
- 3) общепризнанная отрасль российского частного права.

10. По предмету финансовое право наиболее тесно связано с:

- 1) земельным правом;
- 2) гражданским правом;
- 3) административным правом;
- 4) уголовным правом.

11. По методу финансовое право наиболее тесно связано с:

- 1) гражданским правом;
- 2) административным правом;
- 3) уголовным правом;
- 4) международным частным правом.

12. К особенностям финансово-правовых норм относятся:

- 1) их преимущественно императивный характер;
- 2) регулируют именно финансовые отношения;
- 3) регулируют денежно-финансовые отношения;
- 4) регулируют все экономические отношения.

13. Финансирование как метод распределения бюджетных средств – это:

- 1) безвозмездная и безвозвратная выдача денежных средств;
- 2) целевое выделение средств из бюджетов регионов;
- 3) возмездное выделение средств из бюджета физическим и юридическим лицам.

14. Основные положения, регулирующие финансовую деятельность государства и муниципальных образований, закреплены в:

- 1) Конституции РФ, Налоговом и Бюджетном кодексах РФ;
- 2) Финансовом кодексе РФ;
- 3) Конституции РФ и Федеральном законе «Об основных принципах организации местного самоуправления».

15. Что является отличительной чертой метода финансового права:

- 1) возможность вступать в договорные отношения;
- 2) юридическое неравенство субъектов финансовых правоотношений;
- 3) возможность выбора варианта поведения из нескольких предложенных государством.

16. В финансовом праве в основном используется метод:

- 1) властных отношений;
- 2) согласований;
- 3) средства страховых и банковских организаций;
- 3) финансы предприятия;
- 4) бюджет.

17. Какие из перечисленных нормативно-правовых актов относятся к источникам финансового права:

- 1) Бюджетный кодекс РФ;
- 2) Конституция РФ;
- 3) ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
- 4) акт налоговой проверки;
- 5) требования об уплате налогов;
- 6) расчетный документ об бесспорном списании денежных средств со счета;
- 7) международное соглашение об избежании двойного налогообложения.

18. К методам распределения финансовых средств относится:

- 1) государственный и банковский кредит;
- 2) страхование;
- 3) кредитование;
- 4) финансирование.

19. Субъект финансового правоотношения может защитить свои права в административном порядке, обжалуя незаконные деяния или акты:

- 1) в суде общей юрисдикции;
- 2) в арбитражном суде;
- 3) в вышестоящем органе или вышестоящему должностному лицу;

- 4) в Министерстве финансов РФ;
- 5) в органе внутренних дел.

20. Какие из перечисленных отраслей права относятся к частному праву, а какие к публичному:

- 1) финансовое право;
- 2) административное право;
- 3) гражданское право;
- 4) уголовное право;
- 5) конституционное право;
- 6) гражданское процессуальное право;
- 7) трудовое право.

21. Какие из правоотношений относятся к предмету финансового права:

- 1) по поводу формирования муниципального бюджета;
- 2) по поводу взимания штрафа за совершение административного правонарушения;
- 3) по поводу зачисления в бюджет штрафа за совершение административного правонарушения;
- 4) по поводу предоставления банковского кредита клиенту банка;
- 5) по поводу предоставления кредита Российской Федерации иностранным государством;
- 6) по поводу передачи части прибыли Центрального банка в бюджет Российской Федерации;
- 7) по поводу предоставления ссуды предприятием своему работнику;
- 8) по поводу взимания штрафа за совершение налогового правонарушения.

22. Какой из актов может являться нормативно-правовым источником финансового права:

- 1) судебный акт суда общей юрисдикции;
- 2) судебный акт арбитражного суда;
- 3) постановление прокурора;
- 4) инструкция Министерства финансов РФ;
- 5) инструкция Министерства здравоохранения и социального развития РФ.

23. В каких финансовых правонарушениях участвует Центральный банк РФ:

- 1) по поводу установления налогов и сборов;
- 2) по поводу принятия бюджета;
- 3) по поводу исполнения бюджета;
- 4) по поводу денежной эмиссии;
- 5) по поводу государственного займа.

24. Санкция финансово-правовой нормы – это:

- 1) обязанность субъекта финансово-правового отношения;
- 2) мера государственного принуждения;
- 3) объем правоспособности участника отношений;
- 4) полномочия участника финансового правоотношения.

25. В чем выражается властный характер финансово-правовых норм:

- 1) в том, что требование выражено в категоричной форме, установлено государством в одностороннем порядке и не может меняться по желанию подчиненной стороны;
- 2) в том, что нормы допускают возможность широкого применения соглашения сторон по поводу их прав и обязанностей;
- 3) в том, что нормы содержат в основном запрет на совершение тех или иных действий и государству предоставлено право карать за нарушение таких запретов.

26. Особенностью финансово-правовой санкции можно назвать то, что:

- 1) она носит материальный, денежный характер;
- 2) ее применение не освобождает виновного от привлечения его к административной или уголовной ответственности;
- 3) она призвана оказать на нарушителя исключительно моральное, а не материальное воздействие.

27. Диспозитивный метод регулирования финансово-правовых отношений может использоваться:

- 1) при уплате налогов;

- 2) при предоставлении налогового кредита;
- 3) при предоставлении государственного кредита;
- 4) при обязательном государственном страховании;
- 5) при формировании бюджета.

28. В финансовом праве преобладают нормы:

- 1) запрещающие;
- 2) уполномочивающие;
- 3) обязывающие.

29. Какие общественные отношения лежат в основе категории «финансы»:

- 1) экономические (денежные);
- 2) личные и имущественные;
- 3) договорные.

30. Материальный аспект финансов состоит в том, что это:

- 1) централизованные и децентрализованные фонды денежных средств государства и муниципальных образований;
- 2) денежные средства коммерческих организаций и населения;
- 3) основные и оборотные средства предприятия.

***ТЕМА 2. Нормативно-правовое обеспечение банковской деятельности.
Специфика финансово-правового регулирования банковских, валютных, расчетных отношений в условиях цифровизации***

1. Основные исторические этапы развития денежно-кредитной системы России.
2. Финансово-правовые основы денежной системы и денежного обращения в РФ.
3. Принципы денежно-кредитного регулирования.
4. Субъекты банковских, валютных и расчетных правоотношений.
5. Правовой статус Центрального банка России.
6. Особенности регулирования банковских, валютных, расчетных отношений в условиях цифровизации
7. Теоретические и практические проблемы правового обеспечения банковской деятельности.
8. Валютное регулирование: понятие и содержание.
9. Полномочия органов государственной власти РФ по валютному регулированию и управлению валютными ценностями.
10. Основные направления валютного контроля в РФ.
11. Полномочия органов и агентов валютного контроля.
12. Актуальные вопросы обеспечения прав и законных интересов субъектов банковских, валютных и расчетных правоотношений в условиях глобализации.

Пример тем для проведения дискуссии по теме 2.

1. Правовое регулирование валютных отношений, его конституционные основы.
2. Центральный банк РФ как орган государственного валютного регулирования, его функции.
3. Статус резидентов и нерезидентов в валютных отношениях, правила осуществления ими валютных операций.
4. Правовые основы валютного контроля.
5. Влияние цифровизации на деятельность финансовых организаций.
6. Органы валютного контроля, их компетенция. Агенты валютного контроля.
7. Особенности правового регулирования банковских отношений в условиях цифровизации.

ТЕМА 3. Особенности правового инвестиционного регулирования в Российской Федерации

1. Правовое регулирование инвестиционной деятельности в РФ.
2. Субъекты инвестиционной деятельности и их правомочия.
3. Объекты инвестиционной деятельности.
4. Правовое регулирование источников инвестирования.
5. Особенности правового регулирования инвестиционных операций.
6. Правовые формы инвестиционной деятельности.
7. Правовое регулирование государственной поддержки инвестирования.
8. Формы и методы государственного регулирования инвестиций и инвестиционной деятельности
9. Механизм государственного регулирования инвестиционными проектами.
10. Особенности правового регулирования деятельности иностранных инвесторов.
11. Проблемы и перспективы регулирования инвестиционной деятельности.

Пример тем для проведения дискуссии по теме 3.

1. Проблемы и перспективы регулирования инвестиционной деятельности.
2. Особенности осуществления инвестирования в РФ иностранными компаниями.
3. Портфельные инвестиции.
4. Инвестиционные компании и особенности их деятельности.
5. Правовое регулирование государственной поддержки инвестирования.

ТЕМА 4. Особенности правового регулирования финансового консультирования

1. Понятие и источники правового регулирования финансового консультирования.
2. Правовое положение субъектов финансового консультирования.
3. Тенденции правового развития рынка финансовых консультантов в РФ.
4. Формы правового регулирования деятельности финансовых консультантов.
5. Государственный контроль за субъектами, осуществляющими финансовое консультирование.
6. Особенности правового регулирования отдельных видов деятельности финансовых консультантов
7. Пробелы в правовом регулировании деятельности финансовых консультантов.
8. Актуальные проблемы правового регулирования деятельности агентов финансовых компаний.

Пример тем для проведения дискуссии по теме 4.

1. Пробелы в правовом регулировании деятельности финансовых консультантов.
2. Актуальные проблемы правового регулирования деятельности агентов финансовых компаний.
3. Финансовый консультант и его добросовестность.
4. Контроль за компетентностью финансовых консультантов.

Зачетно-экзаменационные материалы для промежуточной аттестации (зачет/экзамен)

Вопросы к зачету

1. Понятие финансово-правовых норм и финансовых правоотношений,

2. Границы финансово-правового регулирования общественных отношений.
3. Конституционные основы (принципы) финансового права.
4. Особенности финансово-правовых норм и финансовых правоотношений.
5. Действие финансово-правовых нормативных актов во времени, в пространстве и по кругу лиц.
6. Основные направления современной финансово-правовой политики Российской Федерации.
7. Категория финансовой дееспособности.
8. Особенности правового статуса участников финансовых отношений.
9. Формы участия государства в финансовых отношениях.
10. Особенности реализации финансово-правовой компетенции органами государственной власти РФ, субъектов РФ, государственными органами, органами местного самоуправления.
11. Финансовая безопасность государства.
12. Финансово-правовые средства обеспечения безопасности
13. Отдельные категории физических лиц как участники финансовых отношений.
14. Юридические лица как участники финансовых отношений.
15. Формы и способы защиты прав участников финансовых отношений.
16. Современная международно-правовая финансовая политика Российской Федерации.
17. Основные исторические этапы развития денежно-кредитной системы России.
18. Финансово-правовые основы денежной системы и денежного обращения в РФ.
19. Принципы денежно-кредитного регулирования.
20. Субъекты банковских, валютных и расчетных правоотношений.
21. Правовой статус Центрального банка России.
22. Особенности регулирования банковских, валютных, расчетных отношений в условиях цифровизации
23. Теоретические и практические проблемы правового обеспечения банковской деятельности.
24. Валютное регулирование: понятие и содержание.
25. Полномочия органов государственной власти РФ по валютному регулированию и управлению валютными ценностями.
26. Основные направления валютного контроля в РФ.
27. Полномочия органов и агентов валютного контроля.
28. Актуальные вопросы обеспечения прав и законных интересов субъектов банковских, валютных и расчетных правоотношений в условиях глобализации.
29. Правовое регулирование инвестиционной деятельности в РФ.
30. Субъекты инвестиционной деятельности и их полномочия.
31. Объекты инвестиционной деятельности.
32. Правовое регулирование источников инвестирования.
33. Особенности правового регулирования инвестиционных операций.
34. Правовые формы инвестиционной деятельности.
35. Правовое регулирование государственной поддержки инвестирования.
36. Формы и методы государственного регулирования инвестиций и инвестиционной деятельности
37. Механизм государственного регулирования инвестиционными проектами.
38. Особенности правового регулирования деятельности иностранных инвесторов.
39. Проблемы и перспективы регулирования инвестиционной деятельности.
40. Понятие и источники правового регулирования финансового консультирования.
41. Правовое положение субъектов финансового консультирования.
42. Тенденции правового развития рынка финансовых консультантов в РФ.

43. Формы правового регулирования деятельности финансовых консультантов.
44. Государственный контроль за субъектами, осуществляющими финансовое консультирование.
45. Особенности правового регулирования отдельных видов деятельности финансовых консультантов
46. Пробелы в правовом регулировании деятельности финансовых консультантов.
47. Актуальные проблемы правового регулирования деятельности агентов финансовых компаний.

Критерии оценивания результатов обучения

Оценка	Критерии оценивания по экзамену
зачтено	оценку «зачтено» заслуживает магистрант, освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал без пробелов, либо с незначительными ошибками; выполнивший задания, умеет объяснять изученный материал, иллюстрируя его на конкретных примерах; практические навыки профессионального применения освоенных знаний сформированы.
не зачтено	оценку «не зачтено» заслуживает магистрант, не освоивший знания, умения, компетенции и теоретический материал, учебные задания не выполнил или выполнил в ограниченном объеме с существенными ошибками, практические навыки не сформированы, демонстрирует довольно ограниченный объем знаний программного материала.

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

1.1. Учебная литература

Основная:

1. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор : учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 205 с.

— (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11279-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476015> .

2. Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации : учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 324 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13903-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467215> .

3. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468988> .

4. Лаптева, А. М. Инвестиционные режимы. Правовые аспекты : учебное пособие для вузов / А. М. Лаптева. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 284 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10428-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/475234> (дата обращения: 26.08.2021).

Дополнительная:

1. Николюкин, С. В. Гражданское право. Общая часть (практические и тестовые задания, кроссворды, ребусы) : учебное пособие для вузов / С. В. Николюкин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 304 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13643-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/477188>

5.2. Периодическая:

1. Инновации.
2. Вопросы экономики.
3. Банковское дело.
4. Инвестиции в России.
5. Налоги и налогообложение.
6. Рынок ценных бумаг.
7. Управление финансовыми рисками.
8. Управленческий учет и финансы.
9. Финансовый директор.
10. Финансы.

1. Базы данных компании «Ист Вью» <http://dlib.eastview.com>

2. Электронная библиотека GREBENNIKON.RU <https://grebennikon.ru/>

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 4 тем. Основной теоретический материал дается студентам в виде лекций, с включением тематических презентаций. Методические рекомендации по освоению лекционного материала, подготовке к лекциям Режим доступа: <https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya>.

Для закрепления теоретического материала и формирования практических навыков нормативно-правового регулирования в финансовой сфере проводятся практические занятия, а также устные ответы, дискуссии с подготовкой рефератов, коллоквиум и тестирование. Методические рекомендации по подготовке к семинарским (практическим/лабораторным) занятиям. Режим доступа: <https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya>.

Целью проведения практических занятий является закрепление полученных студентами на лекциях и в процессе самостоятельного изучения теоретических знаний, моделирование практических ситуаций, а также проверка эффективности самостоятельной работы студента.

Лабораторное занятие включает устный опрос слушателей по вопросам занятий, проведение дискуссии по проблемным вопросам, коллоквиума. При этом выявляется степень овладения студентами материалом лекционного курса, материалов учебной, научной литературы, знание актуальных проблем и текущей ситуации в сфере финансирования и управления инвестиционными проектами, влияния цифровизации на проектное управление. Далее выявляется способность студентов применить полученные теоретические знания к решению практического примера или задачи.

Подготовку к занятию целесообразно начинать с повторения материала лекций, изучения литературы из основного и дополнительного списков. При этом следует учитывать, что лекционный курс ограничен по времени и не позволяет лектору детально рассмотреть все аспекты изучаемого вопроса. Следовательно, требуется самостоятельно расширять познания как теоретического, так и практического характера. Тем не менее, лекции дают хороший ориентир студенту для поиска дополнительных материалов.

В ходе самостоятельной подготовки студенту необходимо изучить, прежде всего, ту учебную литературу и прочие источники информации, которые рекомендованы преподавателем.

Научные и аналитические статьи, публикуемые в специализированных периодических изданиях, позволяют расширить кругозор и получить представление об актуальных проблемах, возможных путях их решения и или тенденциях в исследуемой области.

Посещение лекционных и практических занятий является необходимым, но недостаточным условием для усвоения необходимых знаний по курсу. Каждый студент должен индивидуально готовиться по темам дисциплины, читая конспекты лекций и рекомендуемую литературу, заучивая базовые определения, классификации, схемы и типологии. Самостоятельная работа позволяет студенту в спокойной обстановке обдумать, разобраться с информацией по теме, при необходимости обратиться к справочной литературе. Внимательное чтение и повторение прочитанного помогает в полном объеме усвоить содержание темы, структурировать знания.

Цель самостоятельной работы – расширение кругозора и углубление знаний в области управления корпоративными финансами (финансами организаций), что вызывает необходимость постоянного мониторинга информации и повышения уровня самообразования. Выполнение самостоятельной работы осуществляется с использованием Методические указания по выполнению самостоятельной работы. <https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya>.

Контроль за выполнением самостоятельной работы проводится при изучении каждой темы дисциплины на лабораторных и лекционных занятиях. Это коллоквиум, задачи, дискуссия, выполнение тестовых заданий.

Самостоятельная работа студента в процессе освоения дисциплины включает в себя:

- изучение основной и дополнительной литературы по курсу;
- работу с электронными учебными ресурсами;
- изучение материалов периодической печати, Интернет - ресурсов;
- подготовку к зачету;
- индивидуальные и групповые консультации.

При необходимости в процессе работы над заданием студент может получить индивидуальную консультацию у преподавателя.

Общие рекомендации по самостоятельной работе обучающихся; Режим доступа: <https://www.kubsu.ru/ru/econ/metodicheskie-ukazaniya>

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)

По всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины используются аудитории, кабинеты и лаборатории, оснащенные необходимым специализированным и лабораторным оборудованием.

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 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