

Приложение 7. ОП ВО

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

**ФАКУЛЬТЕТ ФИНАНСОВ И БАНКОВСКОГО ДЕЛА**  
(наименование структурного подразделения (института/факультета/филиала))  
**Кафедра «Финансы, денежное обращение и кредит»**  
(наименование кафедры)

УТВЕРЖДЕНА

Кафедрой «Финансы, денежное обращение  
и кредит»

Факультета финансов и банковского дела

Протокол от «15» сентября 2016 г.

№4

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**  
**Б1.В.ОД.4 «Мегарегулирование финансового рынка в России»**  
(индекс, наименование дисциплины (модуля), в соответствии с учебным планом)

**38.04.08 Финансы и кредит**  
(код, наименование направления подготовки (специальности))

**"Денежно-кредитное и финансовое регулирование экономики"**  
(направленность(и) (профиль (и)/специализация(ии))

**Магистр**  
(квалификация)

**Очная/очно-заочная**  
(форма(ы) обучения)

**Год набора: 2017**

**Москва, 2016 г.**

**Авторы–составители:**

д.э.н., профессор Хандруев А.А. зав. кафедрой «Финансы, денежное обращение и кредит»  
к.э.н.,доцент кафедры «Финансы, денежное обращение и кредит»Украинская И. Д.

**Заведующий кафедрой**

«Финансы, денежное обращение и кредит» д.э.н., проф. Хандруев А.А.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы.....	4
2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре ОП ВО .....	5
3. Содержание и структура дисциплины (модуля).....	6
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю) .....	8
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	16
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	19
6.1. Основная литература:.....	19
6.2. Дополнительная литература .....	19
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы. ....	19
6.4. Нормативные правовые документы: .....	20
6.5. Интернет ресурсы: .....	20
6.6. Иные источники.....	20
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы .....	20

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

1.1. Дисциплина Б1.В.ОД.4«Мегарегулирование финансового рынка в России» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-3	Способность разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета	ПК-3.1	. Способность разрабатывать и обосновывать направления регулирования российского финансового рынка
ДПК-1	Способность применять концепции финансового рынка и его основных элементов; знать подходы к определению структуры финансового рынка; давать оценку составу, структуре и эффективности использования инструментов финансового рынка, анализировать особенности современной государственной финансовой политики Российской Федерации, анализировать актуальные проблемы и направления развития финансовой системы Российской Федерации, способность применять методики управления финансовыми санкционными ограничениями, способность анализировать и давать оценку новой финансовой архитектуре и новым игрокам мирового финансового рынка	ДПК-1.1.	Способность оценивать состав, структуру и эффективность использования инструментов финансового рынка, в рамках научного исследования.

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
ПС Специалист по финансовому консультированию»  ОТФ Управление процессом финансового консультирования в организации (подразделении) (С)  ТФ Разработка методологии и стандартизация процесса финансового консультирования и финансового планирования (С/01.7)	ПК-3.1 ДПК-1.1	на уровне знаний: 1. Основные информационные технологии, применяемые в процессе финансового консультирования; 2. Бюджет организации на внедрение и поддержание аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования; 3. Основные финансовые организации и профессиональные участники банковской системы; 4. Основные организации и профессиональные участники рынка ценных бумаг и коллективного инвестирования.
		на уровне умений: 1. Формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования; 2. Определять приоритеты и текущие цели процесса финансового консультирования для всех подразделений организации; 3. Анализировать и выносить суждение о применимости методик финансового планирования для отдельных категорий клиентов;
		на уровне навыков: 1. Разрабатывать, формулировать технические задания и управлять проектами аппаратно-информационного обеспечения финансового консультирования; 2. Формировать общую позицию по вопросу финансового консультирования и доносить ее до всех заинтересованных сторон

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

### Объем дисциплины

Дисциплина Б1.В.ОД.4«Мегарегулирование финансового рынка в России» (1 курс, 2 семестр) составляет 2 зачетные единицы, т.е. 72 академических часа.

На контактную работу с преподавателем выделено 18 часов, из них 6 часов лекций и 12 часов практических занятий, на самостоятельную работу обучающихся выделено 54 часа, в том числе 2 часа на контроль самостоятельной работы.

### Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина Б1.В.ОД.4 «Мегарегулирование финансового рынка в России» изучается на 1 курсе, во 2 семестре для студентов очной и очно-заочной формы обучения.

Дисциплина Б1.В.ОД.4 «Мегарегулирование финансового рынка в России» реализуется после изучения дисциплин бакалавриата.:

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом – зачет.

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

#### Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успеваемос ти **, промежудо чной аттестации ***
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1	Тема 1. Мегарегулятор финансового рынка: цели и задачи, принципы организации.	22	2		4		16	Дис, Э
Тема 2	Тема 2. Основные функции мегарегулятора (Банка России).	24	2		4		18	Дис, През
Тема 3	Тема 3. Задачи мегарегулятора (Банка России) по защите прав потребителей и инвесторов на финансовом рынке.	24	2		4		18	Дис, През
Промежуточная аттестация								За
Контроль СР		2				2	2	
Всего:		72	6		12		54	

**Очно-заочная форма обучения**

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успеваемос ти **, промежудо чной аттестации ***
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Тема 1	Тема 1. Мегарегулятор финансового рынка: цели и задачи, принципы организации.	22	2		4		16	Дис, Э
Тема 2	Тема 2. Основные функции мегарегулятора (Банка России).	24	2		4		18	Дис, През
Тема 3	Тема 3. Задачи мегарегулятора (Банка России) по защите прав потребителей и инвесторов на финансовом рынке.	24	2		4		18	Дис, През
Промежуточная аттестация								За
Контроль СР		2				2	2	
Всего:		72	6		12		54	

*Примечание:*

*\*\* формы текущего контроля успеваемости: презентация (През), дискуссии (Дис), эссе (Э).*

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

**Содержание дисциплины (модуля)**

**Тема 1. Мегарегулятор финансового рынка: цели и задачи, принципы организации.**

В рамках данной темы раскрывается понятие «мегарегулятора» финансового рынка. Цели, задачи, принципы регулирования и надзора на финансовом рынке. Преимущества и проблемы консолидированного регулирования и надзора. Основные характеристики риск-ориентированного надзора в финансовой сфере, особенности применения в российской практике.

Рассматриваются правовые основы организации деятельности Банка России как мегарегулятора финансового рынка. Рассматриваются особенности деятельности Банка России, предусмотренные такими документами, как: Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральный закон от 01.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

## **Тема 2. Основные функции мегарегулятора (Банка России).**

В рамках данной темы рассматривается практика соединения институциональной и функциональной моделей надзора за участниками финансового рынка. Рассматриваются такие основные формы надзора, как: предварительный и текущий надзор. Рассматриваются основное содержание каждой из форм надзора, определяются объекты, методы и механизм использования методов надзора. Рассматриваются особенности российской практикитекущего надзора и перспективы его развития применительно к банковскому сектору.

## **Тема 3. Задачи мегарегулятора (Банка России) по защите прав потребителей и инвесторов на финансовом рынке.**

В ходе изучения данной темы рассматриваются основные проблемы защиты прав потребителей в кредитно-банковской сфере. Изучается нормативно-правовая база по защите прав потребителей и инвесторов. Рассматриваются задачи и функции Банка России в защите прав клиентов кредитных организаций. Рассматриваются также задачи и функции Банка России в защите прав клиентов в секторе некредитных финансовых организаций.

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

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

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

Тема (раздел)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1. Мегарегулятор финансового рынка: цели и задачи, принципы организации.	Дискуссия; эссе
Тема 2. Основные функции мегарегулятора (Банка России).	Дискуссия; презентация
Тема 3. Задачи мегарегулятора (Банка России) по защите прав потребителей и инвесторов на финансовом рынке.	Дискуссия; презентация



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

##### **Типовые оценочные материалы по теме 1: Мегарегулятор финансового рынка: цели и задачи, принципы организации**

###### **Примерные темы дискуссии:**

–Ключевые причины и факторы перехода к мегарегулированию финансового сектора.

–Эффективность применения консолидированного надзора в условиях мегарегулирования финансового сектора.

###### **Примерные темы для эссе:**

–Влияние перехода к мегарегулированию на устойчивость многопрофильной финансовой организации (финансового конгломерата).

–Конфликт интересов в условиях мегарегулирования финансового сектора и пути его нейтрализации.

–Сравнительный анализ моделей организации мегарегулирования финансового сектора в России и Великобритании.

–Национальные модели организации мегарегулирования. Влияние правительства и роль центрального банка.

##### **Типовые оценочные материалы по теме 2: Основные функции мегарегулятора (Банка России).**

###### **Примерные темы дискуссии:**

–Основные направления реформирования надзора и регулирования финансового рынка в Российской Федерации.

–Мониторинг и профилактика рисков в условиях мегарегулирования финансового сектора – каковы новые «вызовы» мегарегулятора в современных условиях?

###### **2. Презентация.**

Подготовьте выступление на 10-15 минут, возможно самостоятельное или в группах до 4х человек, сопровождаемое презентацией слайдов, выполненных в MS PowerPoint. Тема презентации: Модели оценки финансовой устойчивости банков и практика их применения в условиях мегарегулирования финансового сектора.

По итогам представления презентаций возможно проведение коллективного обсуждения по заявленной теме.

**Типовые оценочные материалы по теме 3: Задачи мегарегулятора (Банка России) по защите прав потребителей и инвесторов на финансовом рынке.**

**Примерные темы дискуссии:**

–Обеспечение баланса интересов кредиторов и заёмщиков при защите прав потребителей и инвесторов на финансовом рынке.

–Повышение финансовой грамотности и эффективность защиты прав потребителей и инвесторов на финансовом рынке.

**2. Презентация.**

Подготовьте выступление на 10-15 минут, возможно самостоятельное или в группах до 4х человек, сопровождаемое презентацией слайдов, выполненных в MS PowerPoint. Тема презентации: Международная практика защиты прав потребителей и инвесторов на финансовом рынке. Роль центральных банков в моделях мегарегулирования финансового сектора.

По итогам представления презентаций возможно проведение коллективного обсуждения по заявленной теме.

**Шкала оценивания**

**Оценка дискуссии**

1. Активное участие в обсуждении темы. 2. Проявлены системные знания теоретического материала по теме. 3. Четко и обоснованно сформулирована самостоятельная позиция участника по обсуждаемой теме дискуссии. 4. Приведены логичные и развернутые аргументы к своей позиции. Обучающийся способен обоснованно и развернуто ответить на дополнительные вопросы преподавателя и других участников дискуссии. 5. Обучающийся способен связать теоретические знания с практикой. Приведены примеры, подтверждающие свою позицию.	Отлично / Зачтено
1. Недостаточно активное участие в обсуждении темы. 2. Отсутствие существенных неточностей в знаниях теоретического материала по теме. 3. Недостаточно четко и обоснованно сформулирована самостоятельная позиция участника по обсуждаемой теме дискуссии. 4. Недостаточно логически выстроена и развернута аргументация к своей позиции. Обучающийся способен обоснованно ответить лишь на часть дополнительных вопросов преподавателя и других участников дискуссии. 5. Обучающийся испытывает сложности в соотнесении теоретических знаний с практикой, приведении примеров, подтверждающих свою позицию.	Хорошо / Зачтено
1. Недостаточно активное участие в обсуждении темы. 2. Существенные неточности в знаниях теоретического материала по теме, знания только базовых категорий. 3. Недостаточно четко сформулирована самостоятельная позиция участника по обсуждаемой теме дискуссии. Сложности с обоснованием выбора позиции. 4. Существенные затруднения с аргументацией позиции участника дискуссии, обоснование позиции недостаточно развернуто и логично. Обучающийся испытывает существенные затруднения при ответе на дополнительные вопросы преподавателя и других участников дискуссии. 5. Обучающийся испытывает сложности в соотнесении теоретических знаний с практикой, приведении примеров, подтверждающих свою позицию.	Удовлетворительно / Зачтено
1. Студент не участвует в обсуждении темы. 2. При ответе на вопросы преподавателя обнаруживает: - незнание большей части теоретического материала по теме дискуссии;	Неудовлетворительно / Не зачтено

<ul style="list-style-type: none"> <li>- существенные затруднения с выработкой самостоятельной позиции по теме дискуссии и ее аргументацией;</li> <li>- неспособность связать обсуждаемую тему с практикой, привести примеры к обсуждаемой теме.</li> </ul>	
---	--

#### Оценка эссе

Критерии	Показатели
1. Самостоятельность позиции по проблеме/вопросу: макс. – 30 баллов	<ul style="list-style-type: none"> <li>- обоснована актуальность рассматриваемой проблемы/вопроса;</li> <li>- новизна и самостоятельность в постановке проблемы, в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы;</li> <li>- наличие авторской позиции, самостоятельность суждений.</li> </ul>
2. Степень раскрытия сущности рассматриваемой проблемы/вопроса: макс. – 20 баллов	<ul style="list-style-type: none"> <li>- описание сути проблемы/вопроса, содержащегося в теме эссе;</li> <li>- полнота и глубина раскрытия сути проблемы;</li> <li>- использование понятийного аппарата/инструментария, получаемого в ходе изучения дисциплины;</li> <li>- умение работать с источниками, систематизировать и структурировать материал;</li> <li>- эссе снабжено иллюстративными примерами;</li> <li>- умение обобщать, формулировать и аргументировать выводы.</li> </ul>
3. Обоснованность выбора источников и их актуальность: макс. – 20 баллов	<ul style="list-style-type: none"> <li>- использование достаточного для исследования проблемы/вопроса и обоснования собственной позиции автора круга источников;</li> <li>- привлечение новейших работ по проблеме (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов и т.д.);</li> <li>- приведение актуальных статистических данных.</li> </ul>
4. Соблюдение требований к оформлению: макс. – 15 баллов	<ul style="list-style-type: none"> <li>- соблюдена культура цитирования и оформления ссылок на используемые источники;</li> <li>- соблюдены требования к объему эссе.</li> </ul>
5. Грамотность: макс. – 15 баллов	<ul style="list-style-type: none"> <li>- грамотность и культура изложения;</li> <li>- владение терминологией и понятийным аппаратом проблемы;</li> <li>- отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей;</li> <li>- отсутствие опечаток, сокращений слов, кроме общепринятых;</li> <li>- литературный/научный стиль.</li> </ul>

#### Оценивание эссе

Эссе оценивается по 100 балльной шкале, баллы переводятся в оценки успеваемости следующим образом:

- 86 – 100 баллов – «Отлично» / «Зачтено»;
- 70 – 75 баллов – «Хорошо» / «Зачтено»;
- 51 – 69 баллов – «Удовлетворительно» / «Зачтено»;
- менее 51 балла – «Неудовлетворительно» / «Не зачтено».

Баллы учитываются в процессе текущей оценки знаний программного материала.

#### Оценка презентации

<ul style="list-style-type: none"> <li>– Соблюдена «канва» классической формы презентации: вводный слайд; раскрытие основных используемых/исследуемых понятий; сформулированы основные положения/идеи/тезисы, обобщены выводы.</li> <li>– Использован изученный понятийный и методологический аппарат.</li> <li>– Выступление, сопровождаемое презентацией слайдов, проведено четко и последовательно, в отведенное время.</li> <li>– Работа выполнена самостоятельно.</li> </ul>	Отлично / Зачтено
<ul style="list-style-type: none"> <li>– Качество презентации приемлемое, однако, не соответствует принятой в учебно-научной среде форме (выводы недостаточно четко сформулированы или не оформлены отдельным слайдом, недостаточно раскрываются основные исследуемые понятия, а также выносимые положения/идеи/тезисы).</li> <li>– Выступление, сопровождаемое презентацией слайдов,</li> </ul>	Хорошо / Зачтено

<p>проведено недостаточно четко либо не уложено в отведенное время.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Основные выводы/тезисы выступления недостаточно обоснованы.</li> <li>– Понятийный и методологический аппарат изучаемой темы использован не полностью.</li> <li>– Работа выполнена самостоятельно.</li> </ul>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>– Качество презентации лишь удовлетворительное, не соответствует принятой в учебно-научной среде форме (отсутствие вводного слайда, слайда с выводами; слабо раскрыты исследуемые понятия, положения/идеи/тезисы слабо или не обоснованы).</li> <li>– Выступление, сопровождаемое презентацией слайдов, непоследовательно и не уложено в отведенное время.</li> <li>– Понятийный и методологический аппарат изучаемой темы практически не использован.</li> </ul>	Удовлетворительно / Зачтено
Презентация и выступление не подготовлены, либо работа выполнена не самостоятельно (полностью заимствована)	Неудовлетворительно / Не зачтено

## 4.2. Промежуточная аттестация

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

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-3	Способность разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета	ПК-3.1	. Способность разрабатывать и обосновывать направления регулирования российского финансового рынка
ДПК-1	Способность применять концепции финансового рынка и его основных элементов; знать подходы к определению структуры финансового рынка; давать оценку составу, структуре и эффективности использования инструментов финансового рынка, анализировать особенности современной государственной финансовой политики Российской Федерации,	ДПК-1.1	Способность оценивать состав, структуру и эффективность использования инструментов финансового рынка, в рамках научного исследования.

	анализировать актуальные проблемы и направления развития финансовой системы Российской Федерации, способность применять методики управления финансовыми санкционными ограничениями, способность анализировать и давать оценку новой финансовой архитектуре и новым игрокам мирового финансового рынка		
--	---	--	--

<b>Этап освоения компетенции</b>	<b>Критерий оценивания</b>	<b>Показатель оценивания</b>	<b>Средства (методы) оценивания промежуточной аттестации</b>
ПК-3.1. Способность разрабатывать и обосновывать направления регулирования российского финансового рынка	Способность анализировать деятельность финансового рынка в России Способность обосновывать направления регулирования российского финансового рынка.	Способен анализировать деятельность финансового рынка в России. Способен обосновывать направления регулирования российского финансового рынка. Способен разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм	Устный опрос.
ДПК-1.1. Способность оценивать состав, структуру и эффективность использования инструментов финансового рынка, в рамках научного	Способность выявления основных направлений в сфере мегарегулирования финансового рынка в России. Способность использовать знания по теории государственного регулирования финансового рынка при анализе государственных концепций, программ, стратегий развития его сегментов, квалифицированно оценивать изменения, вносимые в нормативные акты, регламентирующие деятельность участников	Выявляет основные направления в сфере мегарегулирования финансового рынка в России. Использует знания по теории государственного регулирования финансового рынка при анализе государственных концепций, программ, стратегий развития его сегментов, квалифицированно оценивает изменения, вносимые в нормативные акты, регламентирующие деятельность участников финансового рынка.	Устный опрос.

исследования.	финансового рынка. Способность применять современный инструментарий для исследований финансовых рынков.	Анализирует особенности законодательного регулирующего, структуру сделок, оценивает возможные сложности при проведении сделок слияний и поглощений, перспективы и особенности ценообразования. Оценивает риски, доходность и эффективность принимаемых финансовых и инвестиционных решений с учетом требований государственного регулирующего в финансово- инвестиционной сфере. Применяет современный инструментарий для исследований финансовых решений на уровне фирмы, финансового института, инструментов и процессов на финансовых рынках.	
---------------	--	---	--

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

Зачет проводится с применением следующих методов (средств):

устного опроса по вопросам.

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

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

1. Основные цели и задачи регулирования и надзора на финансовом рынке.
2. Принципы регулирования и надзора на финансовом рынке.
3. Понятие «мегарегулятора» финансового рынка.
4. Преимущества и проблемы консолидированного регулирования и надзора.
5. Основные характеристики риск-ориентированного надзора в финансовой сфере.
6. Особенности применения в российской практике риск-ориентированного надзора в финансовой сфере.
7. Правовые основы организации деятельности Банка России как мегарегулятора финансового рынка.
8. Основные черты институциональной модели надзора за участниками финансового рынка.
9. Основные черты функциональной модели надзора за участниками финансового рынка.
10. Особенности и задачи предварительного надзора на финансовом рынке.
11. Особенности и проблемы текущего надзора за участниками финансового рынка.
12. Основные проблемы защиты прав потребителей в кредитно-банковской сфере.

13. Нормативно-правовая база по защите прав потребителей и инвесторов на финансовых рынках.
14. Основные задачи и функции Банка России в защите прав клиентов кредитных организаций.
15. Основные задачи и функции Банка России в защите прав клиентов в секторе некредитных финансовых организаций.
16. Основные методы и объекты текущего надзора за участниками финансового рынка.
17. Проблемы и перспективы текущего надзора за участниками финансового рынка.
18. Перспективы текущего надзора применительно к банковскому сектору.
19. Особенности институциональной и функциональной моделей надзора за участниками финансового рынка.
20. Практика соединения институциональной и функциональной моделей надзора за участниками финансового рынка.

Примеры билетов к устному зачету:

Билет 1. Вопрос 1. Дайте оценку преимуществам и недостаткам функциональной модели организации надзора с точки зрения обеспечения финансовой устойчивости поднадзорных финансовых организаций.

Билет 1. Вопрос 2. Особенности модели мегарегулирования финансового сектора в сравнении с институциональной моделью.

### Шкала оценивания

<b>Зачет</b>	<p>Способен анализировать деятельность финансового рынка в России.</p> <p>Способен обосновывать направления регулирования российского финансового рынка.</p> <p>Способен разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм</p> <p>Выявляет основные направления в сфере мегарегулирования финансового рынка в России.</p> <p>Использует знания по теории государственного регулирования финансового рынка при анализе государственных концепций, программ, стратегий развития его сегментов, квалифицированно оценивает изменения, вносимые в нормативные акты, регламентирующие деятельность участников финансового рынка.</p> <p>Анализирует особенности законодательного регулирования, структуру сделок, оценивает возможные сложности при проведении сделок слияний и поглощений, перспективы и особенности ценообразования.</p> <p>Оценивает риски, доходность и эффективность принимаемых финансовых и инвестиционных решений с учетом требований государственного регулирования в финансово-инвестиционной сфере.</p> <p>Применяет современный инструментарий для исследований финансовых решений на уровне фирмы, финансового института, инструментов и процессов на финансовых рынках.</p>
--------------	---

<b>Незачет</b>	<p>Не способен анализировать деятельность финансового рынка в России.</p> <p>Не способен обосновывать направления регулирования российского финансового рынка.</p> <p>Не способен разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм</p> <p>Не умеет выявлять основные направления в сфере мегарегулирования финансового рынка в России.</p> <p>Не использует знания по теории государственного регулирования финансового рынка при анализе государственных концепций, программ, стратегий развития его сегментов, квалифицированно оценивает изменения, вносимые в нормативные акты, регламентирующие деятельность участников финансового рынка.</p> <p>Не анализирует особенности законодательного регулирования, структуру сделок, оценивает возможные сложности при проведении сделок слияний и поглощений, перспективы и особенности ценообразования.</p> <p>Не оценивает риски, доходность и эффективность принимаемых финансовых и инвестиционных решений с учетом требований государственного регулирования в финансово-инвестиционной сфере.</p> <p>Не применяет современный инструментарий для исследований финансовых решений на уровне фирмы, финансового института, инструментов и процессов на финансовых рынках.</p>
----------------	---

#### **4.3. Методические материалы**

**Методические материалы, позволяющие оценивать знания и умения учащихся при проведении промежуточной аттестации**

##### **Процедура проведения зачета**

Промежуточная аттестация определяет степень достижения учебных целей и проводится в форме зачета. Зачёт проводится устно по контрольным вопросам в сроки, предусмотренные учебным планом. При выведении аттестационной отметки обязательно учитываются результаты текущего контроля и самостоятельной работы обучающегося. Текущий контроль успеваемости осуществляется во время проведения семинаров посредством проведения устных опросов учащихся. Содержание оценочного средства – вопросы к зачету. Требования к выполнению – зачет проводится в устной форме путем ответа на вопросы из представленного перечня. Время, отведенное на процедуру – 20 минут. Результаты оглашаются по окончании опроса. Ответ подготавливается в письменной конспективной форме и сдается преподавателю после устного ответа.

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

**Методические указания по подготовке и написанию эссе:**



Эссе магистранта – это самостоятельная письменная работа на тему, предложенную преподавателем (тема может быть предложена и обучающимся, но обязательно должна быть согласована с преподавателем). Цель эссе состоит в развитии навыков самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. Объем работы – 3-4 страницы. Написание эссе позволит автору научиться четко, лаконично, грамотно формулировать мысли, структурировать информацию, использовать основные категории анализа, выделять причинно-следственные связи, иллюстрировать понятия соответствующими примерами, аргументировать свои выводы; овладеть научным стилем речи.

Эссе должно содержать: четкое изложение сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария, рассматриваемого в рамках дисциплины, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

#### **Методические указания по подготовке к дискуссии:**

Дискуссия представляет собой обсуждение заданной темы. Требуется проявить логику изложения материала, представить аргументацию, ответить на вопросы участников дискуссии. Важно грамотно выразить и отстоять вашу авторскую точку зрения на обсуждаемую тему, либо предложить дополнительные углы зрения, вопросы, позволяющие всем участникам увидеть обсуждаемую проблематику с новой стороны.

#### **Методические указания по подготовке презентации:**

Подготовка презентации в форме слайдов по заданной теме выполняется в программном обеспечении MS PowerPoint либо аналогичном ПО, позволяющем продемонстрировать работу в ходе семинарского занятия. Презентация сопровождается публичным выступлением автора(-ов).

Количество слайдов не ограничено, однако, должно быть удобным для восприятия слушателями презентуемого материала и органично сопровождать выступление автора(-ов) презентации, продолжительностью не более 10-15 минут.

Формат отображения презентуемого на слайдах материала выбирается автором(-ами) самостоятельно, однако, обязательно включение итогового слайда(-ов), содержащих выводы из проведенной работы. Также рекомендуется включить вводный слайд с заголовком и указанием авторства презентации и, если необходимо, слайд с краткими определениями используемого в выступлении понятийного аппарата.

Также для успешного освоения дисциплины обучающийся должен ознакомиться с основной и дополнительной литературой, нормативно-правовыми документами, а также интернет-источниками. Качественное освоение дисциплины невозможно без

самостоятельной работы с источниками, материалами.

Приветствуются консультации с преподавателем при самостоятельной подготовке заданий текущего контроля.

### **Методические рекомендации по самостоятельной работе студентов**

Самостоятельная работа – крайне важный элемент подготовки студентов в процессе обучения в вузе. Получить всесторонние знания, ограничиваясь при этом только прослушиванием лекций и посещением семинарских занятий, невозможно.

Кроме того, понятийный аппарат курса разнообразен, объемен, что требует специальной работы для их усвоения.

Важным условием успешной самостоятельной работы студентов являются консультации преподавателя и тщательная подготовка к лабораторным занятиям по данной дисциплине.

Цель самостоятельной работы студента по изучению учебного материала – формирование навыков самостоятельного отбора и изучения рекомендованных преподавателями учебной литературы, ее анализа и осмысления. В результате этой работы студенты должны научиться понимать логику научного исследования, критически анализировать существующие в научной литературе точки зрения и на этой основе формировать собственную позицию по рассматриваемому вопросу.

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

Важным аспектом самостоятельной подготовки студентов является работа с библиотечным фондом.

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

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

При подготовке докладов, рефератов и иных форм итоговой работы студентов, представляемых ими на семинарских занятиях, важным является формирование библиографии по изучаемой тематике. При этом рекомендуется использовать несколько категорий источников информации – учебные пособия, монографии, периодические издания, законодательные и нормативные документы, статистические материалы, информацию государственных органов власти и Банка России, органов местного

самоуправления, переводные издания, а также труды зарубежных авторов в оригинале.

## **6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

### **6.1. Основная литература:**

1. Государственное регулирование факторов экономического роста [Электронный ресурс]: монография/ Т.Ю. Гавриленко, Ю.Н. Юденков [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: Русайнс, 2016.— 162 с.— Режим доступа:  
<http://www.iprbookshop.ru/61606.html>

### **6.2. Дополнительная литература**

1. Лисачев А.Н. Вопросы мегарегулирования финансового рынка в Российской Федерации Банком России Концепт - 2015г. №6  
<https://e.lanbook.com/reader/journalArticle/271761/#2>
2. Хандруев А.А. Мегарегулятор в Англии: вторая попытка // Журнал «Эксперт». 2013 №32,  
<https://dlib.eastview.com/search/simple/doc?art=0&id=35248750&hl=вторых>
3. Хандруев А.А. Конкуренция в банковской сфере: тенденции и подходы к регулированию// Этап: экономическая теория, анализ, практика, 2011 №1 с. 50-72 <https://elibrary.ru/item.asp?id=16551282>
4. Хандруев А.А. Мегарегулятор: начало большого пути // Журнал «Прямые инвестиции». 2013 №9, <https://cyberleninka.ru/article/v/megaregulyator-nachalo-bolshogo-puti>
5. Хандруев А.А. Интегрированный финансовый регулятор: российская модель в контексте // Журнал «Деньги и кредит». 2013 №10, -1 с.  
<https://dlib.eastview.com/search/simple/doc?art=0&id=37104684&hl=интегрированного>
6. Рождественская, Т. Э. Банковское право для экономистов : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 357 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). <https://www.biblio-online.ru/book/BA9B1F59-131D-4C9C-A8CA-00F02D043FA5>
7. Карминский, А.М . Кредитные рейтинги и их моделирование. [Электронный ресурс] — Электрон. дан. — М. : Издательский дом Высшей школы экономики, 2015. — 304 с. — Режим доступа: — Загл. с экрана.  
<http://e.lanbook.com/book/66110>

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

Не предусмотрено.

### **6.4. Нормативные правовые документы:**

1. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России).
2. Федеральный закон от 01.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
3. Федеральный закон от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

### **6.5. Интернет ресурсы:**

- Банк России – [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru);
- Банк международных расчетов – [www.bis.org](http://www.bis.org);
- Европейский центральный банк – <https://www.ecb.europa.eu>;
- Международный валютный фонд – [www.imf.org](http://www.imf.org);
- <http://www.bankofengland.co.uk> – официальный сайт Банка Англии.

### **6.6. Иные источники.**

1. Турбанов А.В. Мегарегулятор финансового рынка и проблемы правовой неопределенности //Банковское право 2013 №5. С. 3-9.  
<https://elibrary.ru/item.asp?id=20462283>
2. Турбанов А.В. Мегарегулятор финансового рынка и проблемы правовой неопределенности // Банковское право. – М., 2013. – № 5.
3. Реформа системы регулирования и надзора на финансовом рынке. Дискуссионный материал. НАУФОР. 2012.

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

### **Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы**

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

8. Электронный периодический справочник «Гарант».

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

Аудитории оснащены компьютером с выходом в интернет.