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

Институт права и национальной безопасности

Кафедра банковского права и финансово-правовых дисциплин

УТВЕРЖДЕНА
решением кафедры банковского права
и финансово-правовых дисциплин
Протокол от 22 июня 2020 г. № 10

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

К.М.08.ДВ.01.03 Защита прав потребителей финансовых услуг
(индекс, наименование дисциплины, в соответствии с учебным планом)

38.05.01 Экономическая безопасность
(код, наименование направления подготовки)

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности
(направленность (профиль))

Экономист
(квалификация)

Очная
(форма(ы) обучения)

Год набора - 2020

Москва, 2020 г.

Автор(ы)–составитель(и):
к.ю.н., доцент кафедры Кинсбурская В.А.

Заведующий кафедрой банковского права и финансово-правовых дисциплин
к.ю.н. Узденов Ш.Ш.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы
2. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических и астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических и астрономических часов, видов учебных занятий и структура дисциплины
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины
6. Основная и дополнительная учебная литература, необходимая для освоения дисциплины, ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине
7. Материально-техническая база, информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1. Дисциплина К.М.08.ДВ.01.03 «Защита прав потребителей финансовых услуг» обеспечивает овладение следующими компетенциями с учетом этапа:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПСК-3	Способность комплексно применять нормы, регулирующие корпоративные отношения в финансово-экономической и социальной сферах	ПСК-3.1	Способность комплексно применять нормы, регулирующие корпоративные отношения в финансово-экономической и социальной сферах
ПК-8	Способность соблюдать и защищать права и свободы человека и гражданина	ПК-8.7	Способность соблюдать и защищать права и свободы человека и хозяйствующего субъекта

В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ[1] *(при наличии профстандарта)*/трудовые /профессиональные действия	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
	ПСК-3.1 Способность комплексно применять нормы, регулирующие корпоративные отношения в финансово-экономической и социальной сферах	Формулирует инструменты финансово-информационного характера основных угроз экономической безопасности. Показывает знания в области применения инструментов финансового характера основных угроз экономической безопасности. Демонстрирует способность применять инструменты финансово-экономического анализа и основных угроз экономической безопасности. Ориентируется в оценке в расчетах возможных экономических рисков основных угроз экономической безопасности. Раскрывает знание теоретических основ, методов и приемов формирования корпоративных отношений в финансово-экономической и социальной сферах. Раскрывает знание применения методики

1 Столбец вводится только для ПК, при необходимости для ОПК, СПК, ДПК и только для ОП ВО, реализуемых на основе ОС.

		последующего контроля в процессе функционирования корпоративных отношений в финансово-экономической и социальной сферах **Умеет:** - определять, использовать и оценивать источники информации, структурировать и классифицировать информацию; - осуществлять сбор информации и прогнозировать развитие событий и их последствия
	ПК-8.7	Демонстрирует знание основных закономерностей и методов соблюдения прав и свобод человека и гражданина. Раскрывает сущность основных закономерностей и методов соблюдения прав и свобод человека и гражданина. **Умеет** применять в работе законы, подзаконные акты и локальные нормативные акты организации

2. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся и место дисциплины в структуре образовательной программы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 з.е. (72 ак.ч.). Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся: очная форма обучения: лекции – 16 ак.ч., практические занятия – 16 ак.ч., самостоятельная работа – 40 ак.ч.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина **К.М.08.ДВ.01.03 «Защита прав потребителей финансовых услуг»** в соответствии с учебным планом осваивается в 8 семестре на 4 курсе очной формы обучения.

Дисциплина **К.М.08.ДВ.01.03 «Защита прав потребителей финансовых услуг»** является дисциплиной по выбору и является логическим завершением и основой для закрепления компетенций, полученных в процессе освоения дисциплин: «Конституционное право», «Финансовое право», «Гражданское право», «Административное право», «Административный процесс», «Уголовное право». Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом: 8 семестр – зачет.

3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических или астрономических часов и видов учебных занятий и структура дисциплины 4.

№ п/п	Наименование тем	Объем дисциплины, час.						Форма текущего контроля успеваемости[1], промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Очная форма обучения								
Тема 1	Правовое регулирование отношений в области защиты прав потребителей финансовых услуг	12	2		2		8	О, Д
Тема 2	Способы защиты и восстановления нарушенных прав потребителей финансовых услуг	12	4		2		6	О, Д, Э
Тема 3	Ответственность за нарушение прав потребителей финансовых услуг	10	2		2		6	О, Э
Тема 4	Особенности защиты прав потребителей банковских услуг	14	4		2		8	О, Т, И
Тема 5	Особенности защиты прав потребителей страховых услуг	12	2		4		6	О, Т, И
Тема 6	Особенности защиты прав частных инвесторов на рынке ценных бумаг	12	2		4		6	О, Т, И
Итоговая аттестация								Зачет
	Всего:	**72**	**16**		**16**		**40**	

Примечание: 1 – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), эссе (Э), тестирование (Т), диспут (Д), деловая игра (И).

Содержание дисциплины

Тема 1. Правовое регулирование отношений в области защиты прав потребителей финансовых услуг

Развитие зарубежного, международного и отечественного законодательства о защите прав потребителей. Источники правового регулирования отношений по защите прав потребителей финансовых услуг в России. Международные договоры Российской Федерации по вопросам защиты прав потребителей. Федеральный закон «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» и его соотношение с Законом «О защите прав потребителей», ГК РФ, иными нормативными правовыми актами, регулирующими отношения в области защиты прав потребителей. Стандарты защиты прав потребителей финансовых услуг: базовые и внутренние стандарты саморегулируемых организаций, ассоциаций (союзов) в сфере финансового рынка; типовые сценарии (скрипты) продаж финансовых продуктов. Роль решений высших судов России в совершенствовании законодательства и правоприменительной практики в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг. Понятие «потребитель» в российском и зарубежном

праве: сравнительно-правовые аспекты. Участники отношений в области защиты прав потребителей финансовых услуг. Основные права потребителей.

Тема 2. Способы защиты и восстановления нарушенных прав потребителей финансовых услуг

Досудебный (претензионный) порядок разрешения споров. Медиация в финансовой сфере. Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг. Судебная защита прав потребителей. Виды исков и порядок их подачи. Процессуальные особенности рассмотрения дел о защите прав потребителей. Рассмотрение финансовых споров в третейском суде (арбитраже). Государственный надзор в сфере защиты прав потребителей. Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор). Значение органов прокуратуры при защите прав потребителей финансовых услуг. Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России. Общественный механизм защиты прав потребителей финансовых услуг (на примере обществ защиты прав потребителей).

Тема 3. Ответственность за нарушение прав потребителей финансовых услуг

Виды ответственности за нарушение прав потребителей. Имущественная ответственность за вред, причиненный вследствие недостатков товара (работы, услуги). Убытки и неустойка, пользование чужими денежными средствами, соотношение данных категорий. Компенсация морального вреда. Административная ответственность за нарушение прав потребителей. Уголовная ответственность за нарушение прав потребителей. Недействительность договоров, ущемляющих права потребителей. Порядок возмещения убытков при навязывании условий, ущемляющих права потребителей, в том числе вследствие нарушения права потребителя на свободный выбор товаров (работ, услуг). Порядок оказания дополнительных услуг.

Тема 4. Особенности защиты прав потребителей банковских услуг

Банковские услуги как вид финансовых услуг. Источники правового регулирования отношений по защите прав потребителей банковских услуг. Банковский надзор. Роль финансового уполномоченного при защите прав потребителей банковских услуг. Особенности защиты прав заемщиков кредитных организаций. Особенности защиты прав вкладчиков кредитных организаций. Особенности защиты прав клиентов кредитных организаций в случае отказа в осуществлении их банковского обслуживания в целях ПОД/ФТ. Особенности защиты прав клиентов кредитных организаций при обслуживании их банковских карт. Особенности защиты прав клиентов кредитных организаций, воспользовавшихся банковской ячейкой. Банковская тайна.

Тема 5. Особенности защиты прав потребителей страховых услуг

Страховые услуги как вид финансовых услуг. Формы и виды страхования. Источники правового регулирования отношений по защите прав потребителей страховых услуг. Надзор за деятельностью субъектов страхового дела (страховой надзор). Роль финансового уполномоченного при защите прав потребителей страховых услуг. Ответственность страховщика за ненадлежащую информацию об услуге страхования. Ответственность страховщика за навязывание дополнительных услуг. Основания признания недействительными договоров страхования.

Тема 6. Особенности защиты прав инвесторов на рынке ценных бумаг

Понятие ценных бумаг, их виды. Профессиональные участники рынка ценных бумаг. Неквалифицированные, квалифицированные и профессиональные инвесторы. Источники правового регулирования отношений по защите прав инвесторов на рынке ценных бумаг. Особенности защиты прав инвесторов в процессе эмиссии ценных бумаг. Особенности

защиты прав инвесторов при обращении ценных бумаг. Особенности защиты прав инвесторов в сфере учета прав на ценные бумаги. Государственное регулирование и надзор за рынком ценных бумаг.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости, обучающихся и промежуточной аттестации.

4.1.1. В ходе реализации дисциплины «Защита прав потребителей финансовых услуг» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

- при проведении занятий лекционного типа: опрос.
- при проведении практических занятий: опрос, доклад, эссе, тестирование, диспут, деловая игра.
- при контроле результатов самостоятельной работы: тестирование

4.1.2. Промежуточная аттестация (зачет) проводится в форме устного собеседования.

4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся.

Типовые оценочные материалы по теме 1 «Правовое регулирование отношений в области защиты прав потребителей финансовых услуг»

Примерные вопросы для опроса:

1. Перечислите основные международные акты по вопросам защиты прав потребителей и кратко опишите сферу их регулирования.
2. Перечислите основные законодательные акты Российской Федерации по вопросам защиты прав потребителей и кратко опишите сферу их регулирования.
3. Изложите систему участников отношений в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг.
5. Проведите сравнительный анализ понятия «потребитель» в международном, зарубежном (на примере США, стран Европы) и российском праве.
5. Назовите основные права потребителей финансовых услуг.
6. Какие виды отношений могут возникать в сфере защиты прав потребителей?

Диспут № 1 «Отношения, связанные с защитой прав потребителей финансовых услуг, на которые распространяется Закон от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей». Предварительное задание – изучить положения Закона «О защите прав потребителей», доктринальную литературу по вопросу о сфере действия данного закона, а также судебную практику по делам, связанным с защитой прав потребителей (см., в частности: Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей», Обзор судебной практики по делам, связанным с защитой прав потребителей финансовых услуг, утв. Президиумом Верховного Суда РФ от 27.09.2017).

Типовые оценочные материалы по теме 2 «Способы защиты и восстановления нарушенных прав потребителей финансовых услуг»

Примерные вопросы для опроса:

1. Опишите систему государственных и общественных органов (организаций), уполномоченных осуществлять защиту прав потребителей финансовых услуг.
2. Опишите возможный механизм досудебного урегулирования разногласий клиента с финансовой организацией.

3. Опишите правовое положение Уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг, укажите его основные права, обязанности и ответственность.

4. Какие финансовые организации обязаны организовать взаимодействие с финансовым уполномоченным?

5. Изложите процедуру рассмотрения обращений финансовым уполномоченным.

6. Расскажите о механизмах судебной защиты прав потребителей финансовых услуг. В чем ее преимущества и недостатки, по сравнению с досудебным порядком разрешения споров? Какие виды исков могут быть поданы в целях защиты и восстановления нарушенных прав потребителей финансовых услуг? В чем заключаются процессуальные особенности рассмотрения дел о защите прав потребителей финансовых услуг?

7. Изложите процедуру разрешения споров в третейском суде (арбитраже).

8. Опишите правовое положение Роспотребнадзора. Каковы функции и полномочия данной федеральной службы?

9. Укажите возможные направления участия и полномочия органов прокуратуры в вопросе защиты прав потребителей финансовых услуг.

10. Расскажите о направлениях деятельности Банка России в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг (Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России).

11. Расскажите об общественных механизмах защиты прав потребителей финансовых услуг (на примере обществ защиты прав потребителей).

Диспут № 1: «Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг в России и финансовый омбудсмен за рубежом: сравнительно-правовой анализ».

Целью диспута является определение степени эффективности соответствующих институтов, установление основных различий в части полномочий, объема прав и пределов ответственности финансового омбудсмена за рубежом и финансового уполномоченного в России. Предварительное задание – изучить мировой опыт становления, развития и совершенствования института финансового омбудсмена; провести критический анализ положений Федерального закона от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об Уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг».

Диспут № 2 «Преимущества третейской формы защиты прав потребителей финансовых услуг». Предварительное задание – изучить Федеральный закон от 29.12.2015 № 382-ФЗ «Об арбитраже (третейском разбирательстве)», комментарии к данному федеральному закону, научную литературу по теме. Сформировать собственное видение преимуществ и недостатков третейской формы защиты нарушенных гражданских прав, по итогам которого предложить направления совершенствования правоприменительной практики третейских судов по разрешению споров, связанных с защитой прав потребителей финансовых услуг.

Диспут № 3 «Тенденции и перспективы совершенствования организационно-правовых мер по защите прав потребителей финансовых услуг в России и за рубежом». Предварительное задание – изучить работы российских и зарубежных специалистов, проанализировать доступные материалы судебной практики по теме защиты прав потребителей финансовых услуг. Подготовить авторский перечень возможных направлений совершенствования механизма защиты прав потребителей финансовых услуг (в том числе с учетом действия международных договоров Российской Федерации по вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг).

Типовые оценочные материалы по теме 3 «Ответственность за нарушение прав потребителей финансовых услуг»

Примерные вопросы для опроса:

1. Изложите основания, условия и порядок применения мер имущественной ответственности за вред, причиненный вследствие недостатков товара (работы, услуги).
2. В каком порядке осуществляется компенсация морального вреда, причиненного потребителю?
3. Изложите основания, условия и порядок применения мер административной ответственности за нарушение прав потребителей. Назовите административные правонарушений в сфере защиты прав потребителей, предусмотренные в КоАП РФ; опишите элементы составов указанных административных правонарушений.
4. Изложите основания, условия и порядок применения мер уголовной ответственности за нарушение прав потребителей. Назовите преступления в сфере защиты прав потребителей, предусмотренные Уголовным кодексом РФ; опишите элементы составов указанных преступлений.
5. Укажите возможные основания недействительности договоров, ущемляющих права потребителей.
6. Опишите механизм возмещения убытков при навязывании условий, ущемляющих права потребителей финансовых услуг.

Типовые оценочные материалы по теме 4 «Особенности защиты прав потребителей банковских услуг»

Вопросы для опроса:

1. Дайте классификацию банковских операций и банковских сделок.
2. Укажите источники правового регулирования отношений по защите прав потребителей банковских услуг.
3. Изложите содержание основных мероприятий банковского надзора, направленных на защиту прав потребителей.
4. Опишите ответственность банка за нарушение условий кредитного договора.
5. Ответственность банка за нарушение условий договора банковского вклада.
6. Система страхования вкладов. Лица, имеющие право на получение компенсаций по вкладу. Основания для отказа в выплате страхового возмещения по вкладу.
7. Кредитные истории.
8. Правовой режим банковской тайны.

Вопросы теста:

1. Какие санкции вправе применять Банк России в отношении кредитных организаций:

a) **взыскание штрафов;**
b) лишение специального права руководителей кредитных организаций;
c) взыскание пени за несвоевременное пополнение резервных фондов.

2. Под действие системы страхования вкладов в банках РФ попадают следующие категории лиц:

a) физические лица, являющиеся гражданами РФ, не осуществляющие предпринимательскую деятельность;
b) физические лица, являющиеся гражданами РФ, в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность;
c) **физические лица, являющиеся гражданами РФ, в том числе осуществляющие предпринимательскую деятельность, а также юридические лица, отнесенные в соответствии с законодательством РФ к малым предприятиям.**

3. Какие денежные средства подлежат страхованию:

a) размещенные во вклады в находящихся за пределами территории Российской Федерации филиалах банков Российской Федерации
b) размещенные на обезличенных металлических счетах;
c) являющиеся электронными денежными средствами.

4. Банковским платежным агентом может быть:

a) юридическое лицо, получившее соответствующую лицензию Банка России;
b) любое юридическое лицо или индивидуальный предприниматель;
c) юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель.

5. Эквайринг платежных карт – это:

a) расчеты банка с организациями торговли по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, или выдача наличных денежных средств держателям платежных карт, не являющимся клиентами указанного банка;
b) переводы денежных средств физическими и юридическими лицами с карту на карту;
c) выпуск платежных банковских карт.

Деловые игры: «Третейское разбирательство по делу валютного ипотечника» и «Судебный процесс по делу о хищении денежных средств из банковской ячейки». Предварительное задание – ознакомиться с научной литературой и материалами судебной практики по указанным вопросам.

Типовые оценочные материалы по теме 5 «Особенности защиты прав потребителей страховых услуг»

Вопросы для опроса:

1. Укажите источники правового регулирования отношений по защите прав потребителей страховых услуг.
2. Изложите основные направления страхового надзора, осуществляемого Банком России.
3. Опишите формы и виды страхования.
4. Укажите особенности заключения договора личного страхования (в том числе на примере инвестиционного страхования жизни).
5. Укажите особенности заключения договоров имущественного страхования.
6. Укажите условия и порядок страхования ответственности владельцев транспортных средств.
7. Изложите основные правила определения размера ущерба и выплаты страхового возмещения. В каких случаях страховщик освобождается от уплаты страховой суммы или страхового возмещения?
8. Расскажите о порядке досрочного прекращения договора страхования. Каковы основания и условия возврата части страховой премии при досрочном прекращении договора страхования?
9. Какая ответственность предусмотрена для страховщика за ненадлежащую информацию об услуге страхования?
10. Укажите допустимые основания и механизм признания недействительными договоров страхования.

Вопросы теста:

1. Страховая сумма – это:

a) страховой взнос;
b) страховой платеж;
c) страховое покрытие;
d) страховое обеспечение.

2. Страховая премия – это:
a) прибыль, получаемую страховщиком в результате своей деятельности;
b) сумма, уплачиваемая страхователем страховщику за принятое им обязательство возместить материальный ущерб;
c) сумма, уплачиваемая страховщиком страхователю за предпринятые мероприятия по предотвращению или минимизации ущерба;
d) дополнительная сумма, выплачиваемая страховщиком страхователю в случае просрочки исполнения договора страхования.

3. Страховой риск – это:
a) вероятность страховой выплаты;
b) наступившее страховое событие;
c) предполагаемое страховое событие.

4. Страховым случаем является:
a) предполагаемое событие;
b) фактический убыток;
c) совершившееся событие.

5. Целью формирования страховщиками страховых резервов является:
a) обеспечение исполнения страховщиками принятых на себя обязательств;
b) финансирование мероприятий по предупреждению страховых случаев;
c) обеспечение функциональной деятельности и развития страховой организации.

6. Страховые пулы – это:
a) объединения страховщиков, совместно осуществляющих страховую деятельность по отдельным видам страхования или страховым рискам;
b) объединения страховых агентов, созданные в целях координации их деятельности;
c) объединения страхователей, созданные в целях защиты общих интересов по отдельным видам страхования.

7. Актуарий – это:
a) специалист по страховой математике;
b) лицо, уполномоченное осуществлять проверку финансово-хозяйственной деятельности страховой компании;
c) лицо, оказывающее консультационные услуги в области страхования.

Деловые игры: «Спор о признании недействительным договора страхования жизни и здоровья» и «Спор о взыскании потерпевшим страхового возмещения по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО)». Предварительное задание – ознакомиться с научной

литературой и материалами судебной практики по указанным вопросам.

Типовые оценочные материалы по теме 6 «Особенности защиты прав инвесторов на рынке ценных бумаг»

Вопросы для опроса:

1. Укажите источники правового регулирования отношений по защите прав инвесторов на рынке ценных бумаг.
2. Изложите основные направления государственного регулирования на рынке ценных бумаг.
3. Назовите профессиональных участников рынка ценных бумаг, кратко опишите их права, обязанности и ответственность.
4. Сравните понятия «неквалифицированный инвестор», «квалифицированный инвестор» и «профессиональный инвестор».
5. Изложите способы защиты прав инвесторов в процессе эмиссии ценных бумаг.
6. Изложите способы защиты прав инвесторов при обращении ценных бумаг.
7. Изложите способы защиты прав инвесторов в сфере учета прав на ценные бумаги.
8. Каковы особенности защиты прав инвесторов на рынке государственных и муниципальных ценных бумаг?

Вопросы теста:

1. Посредник, осуществляющий операции с ценными бумагами по поручению и за счет средств клиента, называется:

a) **брокер;**
b) дилер;
c) доверительный управляющий.

2. **По способу выпуска ценные бумаги подразделяются на:**

a) **эмиссионные и неэмиссионные;**
b) документарные и бездокументарные;
c) срочные и бессрочные.

3. По совокупности прав, удостоверяемых ценными бумагами, ценные бумаги подразделяются на:

a) ценная бумага на предъявителя, именная ценная бумага, ордерная ценная бумага;
b) государственные, муниципальные и частные;
c) **долевые, долговые, депозитные (вкладные), товарораспорядительные и производные.**

4. Российская депозитарная расписка удостоверяет право ее держателя на:

a) **определенное количество акций или облигаций иностранного эмитента;**
b) на покупку в предусмотренный в ней срок и (или) при наступлении указанных в ней обстоятельств определенного количества акций ее эмитента;
c) получение от ее эмитента в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента.

5. Органом, осуществляющим контроль за процедурой эмиссии и обращения частных ценных бумаг, является:

a) **Банк России;**
b) Федеральное казначейство;

c) Минфин России.

Деловая игра: «Спор, связанный с исполнением обязательств по облигациям». Предварительное задание – ознакомиться с научной литературой и материалами судебной практики по указанному вопросу.

4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации.

4.3.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПСК-3	Способность комплексно применять нормы, регулирующие корпоративные отношения в финансово-экономической и социальной сферах	ПСК-3.1	Способность комплексно применять нормы, регулирующие корпоративные отношения в финансово-экономической и социальной сферах
ПК-8	Способность соблюдать и защищать права и свободы человека и гражданина	ПК-8.7	Способность соблюдать и защищать права и свободы человека и хозяйствующего субъекта

4.3.2 Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования

Этап освоения компетенции	**Критерий оценивания**	**Показатель оценивания**
ПСК-3.1	Формулирует инструменты финансово-информационного характера основных угроз экономической безопасности Показывает знания в области применения инструменты финансово характера основных угроз экономической безопасности. Демонстрирует способность применять инструменты финансово-экономического анализа и основных угроз экономической безопасности. Ориентируется в оценки в расчетах возможных экономических рисков основных угроз экономической безопасности	Раскрыто знание теоретических основ, методов и приемов формирования корпоративных отношений в финансово-экономической и социальной сферах. Раскрыто знание применения методики последующего контроля в процессе функционирования корпоративных отношений в финансово-экономической и социальной сферах

ПК-8.7	Демонстрирует знание основных закономерностей и методов соблюдения прав и свобод человека и гражданина.	Раскрыта сущность основных закономерностей и методов соблюдения прав и свобод человека и гражданина

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

Критерии оценки тестирования. Тестирование проводится по темам 4, 5, 6 и реализуется на основе блока тестовых заданий.

Оценочные параметры тестового задания

Длительность контроля – 15 мин	
Критерии оценки:	% правильных ответов
«5», если	90-100 %
«4», если	70-89 %
«3», если	50-69 %
«2», если	менее 50 %

Критерии оценки опроса. Опрос проводится по темам 3, 4 и реализуется на основе разноуровневых вопросов/заданий:

а) ***репродуктивного уровня***, позволяющие оценить и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины, понимание объектов изучения в рамках определенного раздела дисциплины. Оценка знаний осуществляется на основании следующих *критериев:*

– точность воспроизведения учебного материала (воспроизведение терминов, алгоритмов, методик, правил, фактов и т.п.);

– точность в описании фактов, явлений, процессов с использованием терминологии;

– точность различения и выделения изученных материалов;

б) ***реконструктивного уровня***, позволяющие оценить и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей. *Критериями* оценки являются:

– продемонстрирована способность анализировать и обобщать информацию;

– продемонстрирована способность синтезировать на основе данных новую информацию;

– сделаны обоснованные выводы на основе интерпретации информации, разъяснения;

– установлены причинно-следственные связи, выявлены закономерности;

в) **творческого уровня**, позволяющие оценить и диагностировать умения интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения. *Критерии* оценки:

– продемонстрирована способность оценивать, делать заключения с учетом внутренних условий или внешних критериев;

– продемонстрирован междисциплинарный подход к решению задачи, осуществлена интеграция знаний из разных научных областей;

– сформулированы критерии для оценки, создана система доказательств, убедительно аргументирующая выводы, положенные в основу решения задачи.

Оценка «5»	Ответ полный
Оценка «4»	Ответ содержит незначительные ошибки (или неполный)
Оценка «3»	Ответ обнаруживает знание и понимание большей части задания, но содержит явные ошибки (или не раскрывает всех важных аспектов вопросов)

Критерии оценки доклада. Доклад проводится по теме 5. При оценке доклада используются следующие критерии:

– соответствие выступления теме, поставленным целям и задачам;

– проблемность / актуальность;
– новизна / оригинальность полученных результатов;
– глубина / полнота рассмотрения темы;
– доказательная база / аргументированность / убедительность / обоснованность выводов;
– логичность / структурированность / целостность выступления;
– речевая культура (стиль изложения, ясность, четкость, лаконичность, красота языка, учет аудитории, эмоциональный рисунок речи, доходчивость, пунктуальность, невербальное сопровождение, оживление речи афоризмами, примерами, цитатами и т.д.);
– используются ссылки на информационные ресурсы (сайты, литература);
– наглядность / презентабельность (если требуется);
– самостоятельность суждений / владение материалом / компетентность.

Оценка «5»	Доклад соответствует всем критериям
Оценка «4»	Доклад выполнен с незначительными погрешностями
Оценка «3»	Доклад соответствует большей части критериев оценки
Оценка «2»	Доклад не подготовлен (или не соответствует большей части критериев оценки)

При оценке доклада учитывается качество его презентации и ответов на дополнительные вопросы по теме доклада.

4.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Оценивание обучающихся в процессе поэтапного освоения ими компетенций, формируемых данной дисциплиной.

Этап освоения компетенции	**Критерий оценивания**	**Показатель оценивания**	**Рекомендуемые средства (методы) оценивания**
ПСК-3.1	Формулирует инструменты финансово-информационного характера основных угроз экономической безопасности Показывает знания в области применения инструменты финансово характера основных угроз экономической безопасности. Демонстрирует способность применять инструменты финансово-экономического анализа и основных	Раскрыто знание теоретических основ, методов и приемов формирования корпоративных отношений в финансово-экономической и социальной сферах. Раскрыто знание применения методики последующего контроля в процессе функционирования корпоративных отношений в финансово-экономической и социальной сферах	Опрос, тестирование, решение ситуационных задач, доклад

	угроз экономической безопасности. Ориентируется в оценки в расчетах возможных экономических рисков основных угроз экономической безопасности		
ПК-8.7	Демонстрирует знание основных закономерностей и методов соблюдения прав и свобод человека и гражданина	Раскрыта сущность основных закономерностей и методов соблюдения прав и свобод человека и гражданина	Тестирование, опрос, контрольная работа, реферат, диспут, эссе, решение задач

Перечень примерных вопросов для подготовки к итоговой аттестации (зачету)

1. Источники правового регулирования отношений по защите прав потребителей финансовых услуг в России.
2. Понятие «потребитель» в российском и зарубежном праве: сравнительно-правовые аспекты.
3. Основные права потребителя финансовых услуг.
4. Досудебный и судебный порядок защиты прав потребителей финансовых услуг.
5. Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг.
6. Банк России как орган по защите прав потребителей финансовых услуг.
7. Правовое положение Роспотребнадзора.
8. Правовое положение обществ защиты прав потребителей.
9. Ответственность за нарушение прав потребителей финансовых услуг.
10. Недействительность договоров, ущемляющих права потребителей финансовых услуг.
11. Порядок оказания дополнительных услуг финансовыми организациями.
12. Банковские услуги как вид финансовых услуг.
13. Банковский надзор.
14. Особенности защиты прав заемщиков кредитных организаций.
15. Особенности защиты прав вкладчиков кредитных организаций.
16. Особенности защиты прав клиентов кредитных организаций в случае отказа в осуществлении их банковского обслуживания в целях ПОД/ФТ.
17. Особенности защиты прав клиентов кредитных организаций при обслуживании их банковских карт.
18. Особенности защиты прав клиентов кредитных организаций, воспользовавшихся банковской ячейкой.
19. Банковская тайна.
20. Формы и виды страхования.
21. Страховой надзор.
22. Особенности защиты прав потребителей страховых услуг.
23. Понятие и виды ценных бумаг.
24. Надзор за рынком ценных бумаг
25. Профессиональные участники рынка ценных бумаг.
26. Категории инвесторов на рынке ценных бумаг.
27. Особенности защиты прав инвесторов в процессе эмиссии ценных бумаг.

28. Особенности защиты прав инвесторов при обращении ценных бумаг.
29. Особенности защиты прав инвесторов в сфере учета прав на ценные бумаги.

К зачету допускаются студенты, выполнившие все требования учебной программы, выполнившие в установленные сроки все виды заданий и работ, не имеющие задолженностей по итогам текущего контроля успеваемости.

Подготовка к зачету предусматривает устное повторение пройденного учебного материала по дисциплине (с использованием конспектов, учебных пособий, дополнительной литературы), а также дополнительное конспектирование этих источников по перечню вопросов, выносимых на зачет.

Зачет проводится в устной форме *по вопросам.* Знания, умения, действия обучающегося на зачете оцениваются как «зачтено», «незачтено».

Оценка	**Критерии оценки**
Оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если в его ответе верно изложены знания по изучаемой дисциплине и отражены основные способы достижения профессиональных задач.	Использование лекционного материала при ответе. Использование дополнительного материала при ответе. Объем и содержание ответа (знания, умения, навыки). Ответы на дополнительные вопросы. Профессиональные качества студента и культура изложения (связность, четкость, логичность, грамотность речи и т.п.). При ответе соотносит различные правовые явления, юридические факты, правовые нормы и правовые отношения; логически верно интерпретирует правовые явления; делает адекватные выводы относительно тенденций развития юридической и судебной практики; правильно и полно отражает результаты профессиональной деятельности в юридической и иной документации; оперирует юридическими понятиями и категориями; анализирует юридические факты и возникающие в связи с ними правовые отношения.
Оценка «незачтено» выставляется обучающемуся, который не обладает в должном объёме знаниями, умениями и навыками, формируемыми в процессе преподавания дисциплины	

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Цель методических рекомендаций – обеспечить студенту оптимальную организацию процесса изучения дисциплины, а также выполнения различных форм самостоятельной работы.

В самом начале освоения дисциплины студентам необходимо ознакомиться: с содержанием рабочей программы дисциплины, с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, методическими разработками по данной дисциплине, имеющимся на образовательном портале и сайте кафедры, с графиком консультаций преподавателей кафедры.

После этого у обучающегося должно сформироваться четкое представление об объеме и характере знаний, умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине. Систематическое выполнение заданий учебной работы на лекциях и семинарских занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи зачета.

Обучение предполагает контактную форму работы (лекционные, семинарские занятия, а также консультации) и самостоятельную работу обучающихся.

К зачету необходимо готовится целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. Попытки освоить дисциплину в период зачётно-экзаменационной сессии, как правило, показывают не слишком удовлетворительные результаты.

5.1. Методические рекомендации по подготовке к лекционным и семинарским занятиям

Дисциплина ориентирована на формирование у обучающихся фундаментальных знаний об особенностях правовых механизмов защиты прав потребителей финансовых услуг, институтах административного, финансового, гражданско-процессуального права, об осуществлении политики в сфере деятельности финансовых организаций в Российской Федерации.

В связи с этим предполагается следующая последовательность в подготовке обучающихся к лекции:

- ознакомление с материалом предыдущей лекции;
- знакомство с тематикой предстоящей лекции (по тематическому плану, представленному в настоящей рабочей программе дисциплины);
- прочтение и анализ учебных пособий, учебников, научных статей по теме предстоящего лекционного занятия;
- подготовить вопросы, которые вы предполагаете задать лектору по проблеме предстоящей лекции.

Задачи семинарских занятий заключаются в изучении правовых институтов и понятийного аппарата юриспруденции в сфере соответствующих отношений, рассмотрении сложившейся практики правового регулирования деятельности государства, финансовых организаций и лиц, осуществляющих внесудебное урегулирование споров, формировании умений самостоятельной работы с правовыми актами, ознакомлении с основными современными концепциями государственной политики в сфере финансовых организаций и перспективами ее развития, изучении видов государственного надзора и контроля в сфере деятельности финансовых организаций, анализе правоприменительной практики органов государственной власти в области деятельности финансовых организаций, содействии формированию у обучающихся юридического мышления как основы правовой культуры, а также навыков публичных выступлений.

5.2. Рекомендации по подготовке к практическим (семинарским) занятиям.

Студентам следует:

- приносить с собой рекомендованную преподавателем литературу к конкретному занятию;

- до очередного практического занятия по рекомендованным литературным источникам проработать теоретический материал, соответствующей темы занятия и отработать задания, определённые для подготовки к практическому занятию;

- при подготовке к практическим занятиям следует обязательно использовать не только лекции, учебную литературу, но и нормативно-правовые акты и материалы правоприменительной практики;

- теоретический материал следует соотносить с правовыми нормами, так как в них могут быть внесены изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;

- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении задач, заданных для самостоятельного решения;

- в ходе практического занятия давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;

- на занятии доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю.

Вопросы для самостоятельной подготовки к семинарским занятиям

Тема 1 «Правовое регулирование отношений в области защиты прав потребителей финансовых услуг»

Вопросы для семинарского занятия:

1. Зарубежное законодательство о защите прав потребителей (на примере США, стран Европы).
2. Международное регулирование в сфере защиты прав потребителей. Акты ООН, ЕС, ОЭСР, СНГ по защите прав потребителей.
3. Международные договоры Российской Федерации по вопросам защиты прав потребителей.
4. Защита прав потребителей в РФ.
5. Особенности защиты прав потребителей финансовых услуг в России.
6. Базовые и внутренние стандарты саморегулируемых организаций, ассоциаций (союзов) в сфере финансового рынка
7. Понятие «потребитель» в российском и зарубежном праве: сравнительно-правовые аспекты.
8. Основные права потребителей.

Тема 2 «Способы защиты и восстановления нарушенных прав потребителей финансовых услуг»

Вопросы для семинарского занятия:

1. Преимущества и недостатки досудебного (претензионного) и судебного порядка разрешения споров.

2. Процедура разрешения споров с участием посредника (медиатора).

3. История становления и развития института финансового уполномоченного (финансового омбудсмена) за рубежом и в России.

4. Полномочия финансового омбудсмена.

5. Судебная защита прав потребителей. Виды исков и порядок их подачи. Процессуальные особенности рассмотрения дел о защите прав потребителей.

6. Процедура разрешения споров в третейском суде (арбитраже).

7. Государственный надзор в сфере защиты прав потребителей.

8. Правовое положение Федеральной службы по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека (Роспотребнадзор).

9. Значение органов прокуратуры при защите прав потребителей финансовых услуг.

10. Банк России как орган по защите прав потребителей финансовых услуг. Основные направления деятельности Службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России.

11. Общественный механизм защиты прав потребителей финансовых услуг. Правовое положение обществ защиты прав потребителей.

Тема 3 «Ответственность за нарушение прав потребителей финансовых услуг»
Вопросы для семинарского занятия:

7. Виды ответственности за нарушение прав потребителей.
8. Имущественная ответственность за вред, причиненный вследствие недостатков товара (работы, услуги).
9. Убытки и неустойка, проценты пользование чужими денежными средствами.
10. Компенсация морального вреда.
11. Административная ответственность за нарушение прав потребителей.
12. Уголовная ответственность за нарушение прав потребителей.
13. Основания, условия и порядок признания недействительными договоров, ущемляющих права потребителей.
14. Порядок возмещения убытков при навязывании условий, ущемляющих права потребителей, в том числе вследствие нарушения права потребителя на свободный выбор товаров (работ, услуг).
15. Порядок оказания дополнительных услуг.

Тема 4 «Особенности защиты прав потребителей банковских услуг»
Вопросы для семинарского занятия:

1. Понятие «банковской операции» и «банковской сделки». Классификация банковских операций и банковских сделок.
2. Источники правового регулирования отношений по защите прав потребителей банковских услуг.
3. Банковское кредитование.
4. Условия договора потребительского кредита.
5. Полная стоимость потребительского кредита.
6. Порядок заключения договора потребительского кредита.
7. Право заемщика на отказ от получения потребительского кредита и досрочный возврат потребительского кредита.
8. Способы погашения кредита: аннуитетный и дифференцированный (преимущества и недостатки для заемщика).
9. Особенности заключения договора ипотеки (в рублях и в иностранной валюте).
10. Способы обеспечения исполнения кредитного договора.
11. Кредитные истории.
12. Ответственность банка за нарушение условий кредитного договора.
13. Понятие и виды банковских вкладов.
14. Ответственность банка за нарушение условий договора банковского вклада.
15. Система страхования вкладов.
16. Отказ в осуществлении банковского обслуживания в целях ПОД/ФТ: основания отказа в совершении расходных операций, открытии счетов (вкладов), расторжения договоров банковского счета (вклада); механизм реабилитации добросовестных клиентов.
17. Ответственность банка за несанкционированное списание денежных средств с банковской карты.
18. Договор хранения ценностей в индивидуальном банковском сейфе и договор аренды банковской ячейки (сейфа): основные отличия, ответственность банка и права клиента.
19. Банковская тайна.
20. Банковский надзор.

Тема 5 «Особенности защиты прав потребителей страховых услуг»
Вопросы для семинарского занятия:

1. Понятие страхования. Классификация форм и видов страхования.
2. Источники правового регулирования отношений по защите прав потребителей страховых услуг.
3. Надзор за деятельностью субъектов страхового дела (страховой надзор).
4. Проблема навязывания страховых услуг банками при заключении кредитных договоров. Вопрос надлежащего информирование клиента об услугах страхования. Ответственность страховщика за ненадлежащую информацию об услуге страхования.
5. Условия договора страхования жизни и здоровья.
6. Условия договора имущественного страхования.
7. Страхование ответственности владельцев транспортных средств.
8. Основания признания недействительными договоров страхования.
9. Страховая сумма. Порядок определения размера ущерба и выплаты страхового возмещения.
10. Право страхователя на досрочное прекращение договора страхования.
11. Возможность возврата части страховой премии при досрочном прекращении договора страхования, в том числе возможность возврата заемщику – физическому лицу части уплаченной им страховой премии при досрочном отказе от договора страхования в связи с досрочным исполнением обязательств по договору потребительского кредита.

Тема 6 «Особенности защиты прав инвесторов на рынке ценных бумаг»
Вопросы для семинарского занятия:

1. Понятие ценной бумаги. Классификация видов ценных бумаг.
2. Акция и облигация: основные отличия.
3. Источники правового регулирования отношений по защите прав инвесторов на рынке ценных бумаг.
4. Профессиональные участники рынка ценных бумаг.
5. Неквалифицированные и квалифицированные инвесторы на рынке ценных бумаг.
6. Государственное регулирование и надзор за рынком ценных бумаг.
7. Ответственность эмитента в процессе эмиссии ценных бумаг.
8. Ответственность эмитента за исполнение обязательств по ценной бумаге.
9. Особенности выпуска и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг.
10. Порядок учета прав на ценные бумаги. Ответственность за нарушение порядка учета прав на ценные бумаги.

5.3. ***Методические рекомендации по работе с литературой.***

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, написание эссе, контрольной работы, доклада и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке, так и дома.

К каждой теме учебной дисциплины подобрана основная и дополнительная литература.

Основная литература - это учебники и учебные пособия.

Дополнительная литература - это монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, интернет ресурсы.

Рекомендации студенту:

- выбранную монографию или статью целесообразно внимательно просмотреть. В книгах следует ознакомиться с оглавлением и научно-справочным аппаратом, прочитать аннотацию и предисловие. Целесообразно ее пролистать, рассмотреть иллюстрации, таблицы, диаграммы, приложения. Такое поверхностное ознакомление позволит узнать, какие главы следует читать внимательно, а какие прочитать быстро;

- в книге или журнале, принадлежащие самому студенту, ключевые позиции можно выделять маркером или делать пометки на полях. При работе с Интернет-источником целесообразно также выделять важную информацию;

- если книга или журнал не являются собственностью студента, то целесообразно записывать номера страниц, которые привлекли внимание. Позже следует возвратиться к ним, перечитать или переписать нужную информацию. Физическое действие по записыванию помогает прочно заложить данную информацию в «банк памяти».

Выделяются следующие виды записей при работе с литературой:

Конспект – краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью.

Цитата – точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника.

Тезисы – концентрированное изложение основных положений прочитанного материала.

Аннотация – очень краткое изложение содержания прочитанной работы.

Резюме – общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги.

Записи в той или иной форме не только способствуют пониманию и усвоению изучаемого материала, но и помогают вырабатывать навыки ясного изложения в письменной форме тех или иных теоретических вопросов.

5.4. Методические рекомендации по подготовке доклада.

Одной из форм самостоятельной работы студента является подготовка научного доклада, для обсуждения его на практическом (семинарском) занятии по темам 1, 2, 4.

Цель научного доклада - развитие у студентов навыков аналитической работы с научной литературой, анализа дискуссионных научных позиций, аргументации собственных взглядов. Подготовка научных докладов также развивает творческий потенциал студентов.

Научный доклад готовится под руководством преподавателя, который ведет практические (семинарские) занятия.

Рекомендации студенту:

- перед началом работы по написанию научного доклада согласовать с преподавателем тему, структуру, литературу, а также обсудить ключевые вопросы, которые следует раскрыть в докладе;

- представить доклад научному руководителю в письменной форме;

- выступить на семинарском занятии с 10-минутной презентацией своего научного доклада, ответить на вопросы студентов группы.

Требования:

- к оформлению научного доклада: шрифт – TimesNewRoman, размер шрифта – 14, межстрочный интервал – 1,5, размер полей – 2,5 см, отступ в начале абзаца – 1,25 см, форматирование по ширине); листы доклада скреплены скоросшивателем. На титульном листе указывается наименование учебного заведения, название кафедры, наименование дисциплины, тема доклада, ФИО студента;

- к структуре доклада – оглавление, введение (указывается актуальность, цель и задачи), основная часть, выводы автора, список литературы (не менее 5 позиций). Объем

согласовывается с преподавателей. В конце работы ставится дата ее выполнения и подпись студента, выполнившего работу.

5.5. Методические рекомендации по подготовке эссе.

Одной из форм самостоятельной работы обучающегося является написание эссе, которое может послужить предметом обсуждения на практическом (семинарском) занятии.

Цель написания эссе - развитие у обучающихся навыков аналитической работы с научной литературой, анализа дискуссионных научных позиций, аргументации собственных взглядов, а также развитие творческого потенциала обучающихся.

Эссе готовится под руководством преподавателя, который ведет практические (семинарские) занятия.

Рекомендации обучающемуся:

- перед началом работы по написанию эссе согласовать с преподавателем тему, структуру, литературу, а также обсудить ключевые вопросы для опроса, которые следует раскрыть в эссе;
- представить эссе научному руководителю в письменной форме;
- выступить на семинарском занятии с 10-минутной презентацией своего эссе, ответить на вопросы студентов группы.

Требования:

- к оформлению научного доклада: шрифт – Times New Roman, размер шрифта – 14, межстрочный интервал – 1,5, размер полей – 2,5 см, отступ в начале абзаца - 1,25 см, форматирование по ширине); листы эссе скреплены скоросшивателем. На титульном листе указывается наименование учебного заведения, название кафедры, наименование дисциплины, тема, ФИО обучающегося;
- к структуре эссе – оглавление, введение (указывается актуальность, цель и задачи), основная часть, выводы автора, список литературы (не менее 5 позиций). Объем согласовывается с преподавателей. В конце работы ставится дата выполнения и подпись обучающегося, выполнившего работу.

5.6. Методические рекомендации к самостоятельной работе

Самостоятельная работа обучающихся направлена на решение следующих задач:

- изучение финансово-правовых институтов и понятийного аппарата Финансового права РФ;
- рассмотрение сложившейся практики правового регулирования финансовой деятельности государства и муниципальных образований;
- формирование умения самостоятельной работы с нормативной правовой базой с учетом ее постоянного изменения и обновления;
- ознакомление с основными современными концепциями государственной политики в финансовой сфере и перспектив ее развития;
- изучение виды государственного контроля в сфере финансов;
- анализ правоприменительной практики органов государственной власти и местного самоуправления в области финансового обеспечения решения задач, стоящих перед государством и муниципальными образованиями;
- содействие формированию юридического мышления как основы правовой культуры в целом;
- формирование навыков публичных выступлений;
- воспитание уважения к закону, правам и свободам личности, нетерпимости к коррупционному и иному преступному поведению.

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. По каждой теме учебной дисциплины студентам предлагается перечень заданий для самостоятельной работы.

К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться графиком самостоятельной работы, определенным РПД;
- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;
- использовать при подготовке методические разработки кафедры по написанию рефератов, эссе, контрольных работ;
- при подготовке к промежуточному контролю параллельно прорабатывать соответствующие теоретические и практические разделы дисциплины, фиксируя неясные моменты для их обсуждения на плановой консультации.

6. Основная и дополнительная учебная литература, необходимая для освоения дисциплины, ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Основная литература.

1. Контроль и аудит в финансово-бюджетной сфере [Электронный ресурс] : сборник Межвузовской конференции научных работ студентов, магистров, аспирантов и профессорско-преподавательского состава по итогам научно-практической конференции «Проблемы контроля и аудита в финансово-бюджетной сфере» (29 сентября 2017, г. Москва), в рамках комплексной НИР «Контроль и аудит в финансово-бюджетной сфере г. Москвы» / М. В. Абрамова, А. С. Авдеев, В. Н. Алексеев [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М. : Научный консультант, 2017. — 240 с. — 978-5-9500999-1-5. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/75458.html

2. Синки-мл., Джозеф Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг [Электронный ресурс] / Джозеф Синки-мл. ; пер. А. Левинзон. — Электрон. текстовые данные. — М. : Альпина Бизнес Букс, 2019. — 1017 с. — 5-9614-0344-0. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/82374.html

6.2 Дополнительная литература.

1. Алексеевская Е.И. О некоторых вопросах судебной защиты прав потребителей банковских услуг // Комментарий судебной практики / под ред. К.Б. Ярошенко. М.: Юридическая литература, 2012. Вып. 17. С. 77–89.

2. Гаряева Е.Ю. Правовое регулирование отношений, возникающих при помещении ценностей в банковскую ячейку: монография. М.: Проспект, 2016. 96 с.

3. Митяй Е.Д., Каменева З.В. Развитие способов защиты прав потребителей финансовых услуг в современных условиях // Современный юрист. 2015. N 4. С. 35–48.

4. Гайдаенко Шер Н.И. Формирование системы альтернативных механизмов разрешения споров: бесконфликтное общество как основа противодействия коррупции: науч.-практ. пособие / отв. ред. Н.Г. Семилютина. М.: ИЗиСП, ИНФРА-М, 2015. 176 с.

5. Гришаев С.П. Защита прав потребителей // СПС КонсультантПлюс. 2016.

6. Конкуренция в рыночной экономике: пределы свободы и ограничений: монография / А.А. Амангельды, О.А. Беляева, А.Н. Варламова и др.; отв. ред. А.В. Габов. М.: Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве РФ, Юриспруденция, 2016. 384 с.

7. Курочкин С.А. Третейское разбирательство и международный коммерческий арбитраж. М.: Статут, 2017. 288 с.

8. Научно-практический постатейный комментарий к законодательству о

третейских судах / М.Н. Акуев, М.А. Акчурина,Т.К. Андреева и др.; под общ. ред. В.В. Хвалея. М.: РАА, 2017. 935 с.

9. Примирительные процедуры в гражданском, уголовном и административном судопроизводстве Российской Федерации: научно-практическое пособие / Ю.Ф. Беспалов, А.Ю. Беспалов, Д.В. Гордеюк и др.; отв. ред. Ю.Ф. Беспалов. М.: Проспект, 2018. 128 с.

10. Севастьянов Г.В. Правовая природа третейского разбирательства как института альтернативного разрешения споров (частного процессуального права). СПб.: Редакция журнала «Третейский суд», 2015; М.: Статут, 2015. Вып. 7. 449 с.

6.3 Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

Тема 1. Правовое регулирование отношений в области защиты прав потребителей финансовых услуг

1. Контроль и аудит в финансово-бюджетной сфере [Электронный ресурс] : сборник Межвузовской конференции научных работ студентов, магистров, аспирантов и профессорско-преподавательского состава по итогам научно-практической конференции «Проблемы контроля и аудита в финансово-бюджетной сфере» (29 сентября 2017, г. Москва), в рамках комплексной НИР «Контроль и аудит в финансово-бюджетной сфере г. Москвы» / М. В. Абрамова, А. С. Авдеев, В. Н. Алексеев [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М. : Научный консультант, 2017. — 240 с. — 978-5-9500999-1-5. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/75458.html

2. Алексеевская Е.И. О некоторых вопросах судебной защиты прав потребителей банковских услуг // Комментарий судебной практики / под ред. К.Б. Ярошенко. М.: Юридическая литература, 2012. Вып. 17. С. 77–89.

Тема 2. Способы защиты и восстановления нарушенных прав потребителей финансовых услуг

1. Синки-мл., Джозеф Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг [Электронный ресурс] / Джозеф Синки-мл. ; пер. А. Левинзон. — Электрон. текстовые данные. — М. : Альпина Бизнес Букс, 2019. — 1017 с. — 5-9614-0344-0. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/82374.html

2. Гаряева Е.Ю. Правовое регулирование отношений, возникающих при помещении ценностей в банковскую ячейку: монография. М.: Проспект, 2016. 96 с.

Тема 3. Ответственность за нарушение прав потребителей финансовых услуг

1. Контроль и аудит в финансово-бюджетной сфере [Электронный ресурс] : сборник Межвузовской конференции научных работ студентов, магистров, аспирантов и профессорско-преподавательского состава по итогам научно-практической конференции «Проблемы контроля и аудита в финансово-бюджетной сфере» (29 сентября 2017, г. Москва), в рамках комплексной НИР «Контроль и аудит в финансово-бюджетной сфере г. Москвы» / М. В. Абрамова, А. С. Авдеев, В. Н. Алексеев [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М. : Научный консультант, 2017. — 240 с. — 978-5-9500999-1-5. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/75458.html

2. Алексеевская Е.И. О некоторых вопросах судебной защиты прав потребителей банковских услуг // Комментарий судебной практики / под ред. К.Б. Ярошенко. М.: Юридическая литература, 2012. Вып. 17. С. 77–89.

Тема 4. Особенности защиты прав потребителей банковских услуг

1. Синки-мл., Джозеф Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг [Электронный ресурс] / Джозеф Синки-мл. ; пер. А. Левинзон. — Электрон. текстовые данные. — М. : Альпина Бизнес Букс, 2019. — 1017 с. — 5-9614-0344-0. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/82374.html

2. Гаряева Е.Ю. Правовое регулирование отношений, возникающих при помещении ценностей в банковскую ячейку: монография. М.: Проспект, 2016. 96 с.

Тема 5. Особенности защиты прав потребителей страховых услуг

1. Контроль и аудит в финансово-бюджетной сфере [Электронный ресурс] : сборник Межвузовской конференции научных работ студентов, магистров, аспирантов и профессорско-преподавательского состава по итогам научно-практической конференции «Проблемы контроля и аудита в финансово-бюджетной сфере» (29 сентября 2017, г. Москва), в рамках комплексной НИР «Контроль и аудит в финансово-бюджетной сфере г. Москвы» / М. В. Абрамова, А. С. Авдеев, В. Н. Алексеев [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — М. : Научный консультант, 2017. — 240 с. — 978-5-9500999-1-5. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/75458.html

2. Алексеевская Е.И. О некоторых вопросах судебной защиты прав потребителей банковских услуг // Комментарий судебной практики / под ред. К.Б. Ярошенко. М.: Юридическая литература, 2012. Вып. 17. С. 77–89.

Тема 6. Особенности защиты прав инвесторов на рынке ценных бумаг

1. Синки-мл., Джозеф Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг [Электронный ресурс] / Джозеф Синки-мл. ; пер. А. Левинзон. — Электрон. текстовые данные. — М. : Альпина Бизнес Букс, 2019. — 1017 с. — 5-9614-0344-0. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/82374.html

2. Гаряева Е.Ю. Правовое регулирование отношений, возникающих при помещении ценностей в банковскую ячейку: монография. М.: Проспект, 2016. 96 с.

6.4. Нормативные правовые документы.

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993).

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ // СЗ РФ. 1994. № 32. Ст. 3301; Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // СЗ РФ. 1996. № 5. Ст. 410,

3. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ // Российская газета. 2001, 31 дек.

4. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ // СЗ РФ. 1996. № 25. Ст. 2954.

5. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» // СЗ РФ. 1996. № 3. Ст. 140.

6. Федеральный закон от 10.06.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Российская газета. 2002, 13 июля.

7. Федеральный закон от 27.07.2010 № 193-ФЗ «Об альтернативной процедуре урегулирования споров с участием посредника (процедуре медиации)» // Российская газета. 2010, 30 июля.

8. Федеральный закон от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка» // Официальный интернет-портал правовой информации http://www.pravo.gov.ru, 14.07.2015.

9. Федеральный закон от 29.12.2015 № 382-ФЗ «Об арбитраже (третейском разбирательстве) в Российской Федерации» // Официальный интернет-портал правовой информации http://www.pravo.gov.ru, 29.12.2015.

10. Федеральный закон от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» // Российская газета. 2018, 6 июня.

11. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492.

12. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» // Российская газета. 2003, 27 дек.

13. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» // СЗ РФ. 2005. 1 (ч. I). Ст. 44.

14. Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» // Российская газета. 1998, 22 июля.

15. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» // Официальный интернет-портал правовой информации http://www.pravo.gov.ru, 23.12.2013.

16. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Российская газета. 2001, 9 авг.

17. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»// СЗ РФ. 2003. № 50. Ст. 4859.

18. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // Российская газета. 2011, 30 июня.

19. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Российская газета. 1993, 12 янв.

20. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» // СЗ РФ. 1996. № 17. Ст. 1918.

21. Федеральный закон от 29.07.1998 № 136-ФЗ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг» // СЗ РФ. 1998. № 31. Ст. 3814.

22. Федеральный закон от 05.03.1999 № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг» // СЗ РФ. 1999. № 10. Ст. 1163.

23. Федеральный закон от 11.11.2003 № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах» // СЗ РФ. 2003. № 46 (ч. 2). Ст. 4448.

6.5. Интернет-ресурсы.

1. Сервер органов государственной власти Российской Федерации http://www.gov.ru/.
2. Официальный интернет-портал правовой информации http://pravo.gov.ru/.
3. Единый портал для размещения информации о разработке федеральными органами исполнительной власти проектов нормативных правовых актов и результатов их общественного обсуждения http://regulation.gov.ru/index.html
4. Официальный сайт Президента Российской Федерации http://kremlin.ru/.
5. Официальный сайт Правительства РФ www.правительство.рф или www.government.ru.
6. Официальный сайт Роспотребнадзора http://rospotrebnadzor.ru/.
7. Официальный сайт Конституционного Суда Российской Федерации http://www.ksrf.ru.
8. Официальный сайт Верховного Суда Российской Федерации http://www.supcourt.ru
9. Официальный сайт Центрального банка РФ www.cbr.ru .
10. Официальный сайт СПС «КонсультантПлюс» http://www.consultant.ru/.

7. Материально-техническая база, информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет и локальную сеть Академии.

2. Специализированная мебель и оргсредства: проекционное оборудование и персональные компьютеры с лицензионными электронными ресурсами: Windows, Microsoft Office (Excel, PowerPoint, Word) и информационные справочно-поисковые системы («Консультант Плюс» или «Гарант»).