

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет  
им. Н.И. Лобачевского»**

Институт экономики и предпринимательства

---

УТВЕРЖДЕНО

решением президиума Ученого совета ННГУ

протокол № 1 от 16.01.2024 г.

**Рабочая программа дисциплины**

Банк России как мегарегулятор финансового рынка

---

Уровень высшего образования  
Магистратура

---

Направление подготовки / специальность  
38.04.08 - Финансы и кредит

---

Направленность образовательной программы  
Финансовый мониторинг

---

Форма обучения  
очно-заочная

---

г. Нижний Новгород

2024 год начала подготовки

## 1. Место дисциплины в структуре ОПОП

Дисциплина Б1.О.10 Банк России как мегарегулятор финансового рынка относится к обязательной части образовательной программы.

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями и индикаторами достижения компетенций)

| Формируемые компетенции<br>(код, содержание компетенции)   | Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), в соответствии с индикатором достижения компетенции  |  | Наименование оценочного средства          |                              |
|--|--|--|---|------------------------------|
|  | Индикатор достижения компетенции<br>(код, содержание индикатора)   | Результаты обучения по дисциплине  | Для текущего контроля успеваемости        | Для промежуточной аттестации |
| УК-1: Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий | УК-1.1: Анализирует проблему многопланово, рассматривая ее как комплекс отдельных составляющих с учетом их взаимного влияния<br>УК-1.2: Осознает компромиссный характер принимаемых решений, осознавая их сильные и слабые стороны, возможности и угрозы | УК-1.1:<br>Знать полномочия, цели деятельности и функции Банка России как мегарегулятора системы национального финансового рынка и банковского сектора.<br>Уметь выявлять и анализировать угрозы и проблемные ситуации, угрожающие национальной финансовой стабильности и росту финансового рынка России<br>Владеть навыками критического анализа факторов, влияющих на систему регулирования финансового рынка, с целью выработки управленческих и стратегических решений по ее оптимизации.<br><br>УК-1.2:<br>Знать теоретические аспекты функционирования национального финансового рынка и деятельности коммерческих банков как его ключевых игроков<br>Уметь осуществлять подбор информации, позволяющей выявлять сильные и слабые стороны, возможности и угрозы существующей системы регулирования | Дискуссия<br>Задачи<br>Творческое задание | Зачёт:<br>Тест               |

|   |   |   |  |                           |
|---|---|---|--|---------------------------|
|   |   | <p>финансового рынка.</p> <p>Владеть навыками анализа экономической информации, необходимой для выработки решений субъектов существующей системы регулирования финансового рынка</p>  |  |                           |
| <p>ОПК-4: Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности</p> | <p>ОПК-4.1: Обосновывает финансовые решения, применяя известные из литературы аналитические методы и процедуры</p> <p>ОПК-4.2: Прогнозирует результаты и последствия принимаемых финансово-экономических решений для объекта исследования</p> | <p>ОПК-4.1:</p> <p>Знать методы и инструменты, применяемые Банком России для обеспечения стабильности и динамичного развития национального финансового рынка.</p> <p>Уметь подготовить финансово-экономическое обоснование выбора той или иной стратегии регулирования ЦБ РФ.</p> <p>Владеть навыками применения аналитических методов и процедур при подготовке финансово-экономических и организационно-управленческих решений в области регулирования системы национального финансового рынка.</p> <p>ОПК-4.2:</p> <p>Знать критерии эффективности реализации основных направлений развития финансового рынка и банковского сектора</p> <p>Уметь прогнозировать результаты и последствия применяемых Центральным Банком РФ регулирующих воздействий в отношении участников системы национального финансового рынка и банковского сектора</p> <p>Владеть навыками оценки результативности регулирующих воздействий ЦБ с учетом критерии эффективности реализации основных направлений</p> | <p>Дискуссия</p> <p>Задачи</p> <p>Творческое задание</p> | <p>Зачёт:</p> <p>Тест</p> |

|  |  |   |  |  |
|--|--|---|--|--|
|  |  | развития финансового рынка и банковского сектора. |  |  |
|--|--|---|--|--|

### 3. Структура и содержание дисциплины

#### 3.1 Трудоемкость дисциплины

|  |                     |
|--|---------------------|
|  | <b>очно-заочная</b> |
| <b>Общая трудоемкость, з.е.</b>  | <b>2</b>            |
| <b>Часов по учебному плану</b>   | <b>72</b>           |
| в том числе  |                     |
| <b>аудиторные занятия (контактная работа):</b>                           |                     |
| - занятия лекционного типа   | <b>14</b>           |
| - занятия семинарского типа (практические занятия / лабораторные работы) | <b>18</b>           |
| - КСР  | <b>1</b>            |
| <b>самостоятельная работа</b>  | <b>39</b>           |
| <b>Промежуточная аттестация</b>  | <b>0</b>            |
|  | <b>Зачёт</b>        |

#### 3.2. Содержание дисциплины

(структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и виды учебных занятий)

| Наименование разделов и тем дисциплины  | Всего (часы)     | в том числе  |  |                  |   |
|---|------------------|--|--|------------------|---|
|   |                  | Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем), часы из них |  |                  | Самостоятельная работа обучающегося, часы |
|   |                  | Занятия лекционного типа   | Занятия семинарского типа (практические занятия/лабораторные работы), часы | Всего            |   |
|   | 0<br>3<br>Ф<br>0 | 0<br>3<br>Ф<br>0   | 0<br>3<br>Ф<br>0   | 0<br>3<br>Ф<br>0 | 0<br>3<br>Ф<br>0                          |
| Темы  | 0                |  |  | 0                |   |
| Тема 1. Финансовый рынок: сущность, функции, структура. Стратегические направления развития финансового рынка.  | 8                | 1  | 3  | 4                | 4   |
| Тема 2. Статус, полномочия, цели деятельности и функции Банка России. Изменения в связи с получением статуса мегарегулятора.  | 9                | 2  | 2  | 4                | 5   |
| Тема 3. Основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации. Направления совершенствования надзорной деятельности. Кросс-секторальный надзор. | 9                | 2  | 2  | 4                | 5   |
| Тема 4. Некредитные финансовые организации: виды, нормативно-правовое регулирование деятельности.   | 9                | 2  | 2  | 4                | 5   |
| Тема 5. Задачи Банка России по допуску и осуществлению контроля финансовых инструментов.  | 9                | 2  | 2  | 4                | 5   |
| Тема 6. Задачи Банка России по государственной регистрации и допуску участников финансового рынка.  | 9                | 2  | 2  | 4                | 5   |

|  |    |    |    |    |    |
|--|----|----|----|----|----|
| Тема 7. Надзор за некредитными финансовыми организациями. Выявление субъектов, осуществляющих деятельность на финансовом рынке без лицензий. | 9  | 2  | 2  | 4  | 5  |
| Тема 8. Поведенческий надзор за участниками финансовых рынков и защита прав потребителей финансовых услуг и инвесторов.                      | 9  | 1  | 3  | 4  | 5  |
| Аттестация   | 0  |    |    |    |    |
| КСР  | 1  |    |    | 1  |    |
| Итого  | 72 | 14 | 18 | 33 | 39 |

### Содержание разделов и тем дисциплины

Тема 1. Финансовый рынок: сущность, функции, структура. Стратегические направления развития финансового рынка.

Тема 2. Статус, полномочия, цели деятельности и функции Банка России. Изменения в связи с получением статуса мегарегулятора.

Тема 3. Основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации. Направления совершенствования надзорной деятельности. Кросс-секторальный надзор.

Тема 4. Некредитные финансовые организации: виды, нормативно-правовое регулирование деятельности.

Тема 5. Задачи Банка России по допуску и осуществлению контроля финансовых инструментов.

Тема 6. Задачи Банка России по государственной регистрации и допуску участников финансового рынка.

Тема 7. Надзор за некредитными финансовыми организациями. Выявление субъектов, осуществляющих деятельность на финансовом рынке без лицензий.

Тема 8. Поведенческий надзор за участниками финансовых рынков и защита прав потребителей финансовых услуг и инвесторов.

### 4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Самостоятельная работа обучающихся включает в себя подготовку к контрольным вопросам и заданиям для текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины приведенным в п. 5.

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся используются:

- электронный курс "Банк России как мегарегулятор финансового рынка" (<https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=4640>).

Иные учебно-методические материалы: Изучение теоретического материала определяется рабочей учебной программой дисциплины, включенными в нее планом изучения дисциплины и перечнем литературы; рекомендуется при подготовке к занятиям повторить материал предшествующих тем рабочего учебного плана, а также материал предшествующих учебных дисциплин, который служит базой изучаемого раздела данной дисциплины. При подготовке к практическому занятию необходимо изучить материалы лекции, рекомендованную литературу. Изученный материал следует проанализировать в соответствии с планом занятия, затем проверить степень усвоения содержания вопросов.

Практические занятия неразрывно связаны с домашними заданиями как основным видом текущей самостоятельной работы, являясь в сочетании с систематическим изучением теоретического материала основой оценки знаний, фиксируемой в промежуточной и итоговой

аттестациях.

Самостоятельная работа проводится с целью углубления знаний по дисциплине и предусматривает:

- повторение пройденного учебного материала, чтение рекомендованной литературы;
- подготовку к практическим занятиям;
- выполнение общих и индивидуальных домашних заданий;
- работу с электронными источниками;
- подготовку к сдаче зачета.

Планирование времени на самостоятельную работу осуществляется на весь семестр.

При подготовке к зачету следует руководствоваться перечнем вопросов для подготовки к итоговому контролю по курсу. При этом необходимо уяснить суть основных понятий дисциплины.

Самостоятельная работа обучающегося заключается в изучении литературы, дополняющей материал, излагаемый в лекционной части курса. Необходимо овладеть навыками библиографического поиска, в том числе в сетевых Интернет-ресурсах, научиться сопоставлять различные точки зрения и определять методы исследований.

Предполагается, что, прослушав лекцию, обучающийся должен ознакомиться с рекомендованной литературой из основного списка, затем обратиться к источникам, указанным в библиографических списках изученных книг, осуществить поиск и критическую оценку материала на сайтах Интернет, собрать необходимую информацию.

На самостоятельный разбор выносятся практические исследования денежно-кредитной политики центральных банков, выполняемые на основе открытых данных международных финансовых организаций и центральных банков разных стран, публикуемых на их официальных сайтах:

- сбор данных о режимах, целях, инструментах монетарной политики центральных банков разных стран на текущий среднесрочный период;
- расчет показателей эффективности реализации денежно-кредитной политики центральных банков разных стран за прошедший среднесрочный период;
- экспертиза качества денежно-кредитной политики Банка России на очередной среднесрочный период и разработка рекомендаций по совершенствованию формирования монетарной политики.

Отдельным обучающимся даются индивидуальные задания, например, подготовка Экспертного заключения о текущей денежно-кредитной политике Банка России.

Контрольные вопросы и задания для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины приведены в п. 5.2.

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся используется электронный курс «Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитного обращения» (<https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=4815>), созданный в системе электронного обучения ННГУ - <https://e-learning.unn.ru/>.

## **5. Фонд оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)**

### **5.1 Типовые задания, необходимые для оценки результатов обучения при проведении текущего контроля успеваемости с указанием критериев их оценивания:**

### 5.1.1 Типовые задания (оценочное средство - Дискуссия) для оценки сформированности компетенции УК-1:

#### Вопросы для проведения дискуссий для оценки сформированности компетенции УК-1

1. Особенности проведения ЦБ РФ оценки фактического воздействия реализованных предложений по развитию финансового рынка РФ
2. Основные направления развития финансовых рынков и цели, которые необходимо достигнуть в среднесрочном горизонте
3. Регуляторные новации в управлении финансовым рынком
4. Дорожная карта Банка России

### 5.1.2 Типовые задания (оценочное средство - Дискуссия) для оценки сформированности компетенции ОПК-4:

#### Вопросы для проведения дискуссий для оценки сформированности компетенции ОПК-4:

1. Доступность обзора ЦБ РФ по регулированию финансового рынка
2. Показатели эффективности реализации основных направлений развития финансового рынка
3. Противодействие деятельности нелегальных кредиторов и финансовых пирамид
4. Роль Банка России в процедуре допуска финансовых инструментов на финансовый рынок
5. Участие профессионального сообщества в области регулирования финансового рынка

#### Критерии оценивания (оценочное средство - Дискуссия)

| Оценка     | Критерии оценивания   |
|------------|---|
| зачтено    | Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Продемонстрированы все основные умения. Продемонстрированы базовые навыки.   |
| не зачтено | Уровень знаний ниже минимальных требований.. При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки. |

### 5.1.3 Типовые задания (оценочное средство - Задачи) для оценки сформированности компетенции УК-1:

#### Задача 1.

На основании данных таблицы рассчитать:

- 1) темпы годового прироста: а) денежной базы; б) наличных денег в обращении (агрегат M0); в) денежной массы (агрегат M2); г) широких денег (агрегат M2X);
- 2) величину денежного мультипликатора;
- 3) удельный вес наличных денег в денежной массе (агрегат M2), в %.

| Показатели                        | 01.01.2014 | 01.01.15 | 01.01.16 |
|-----------------------------------|------------|----------|----------|
| Резервные деньги (млрд руб.)      | 164,9      | 210,4    | 269,7    |
| - в том числе деньги вне банков   | 103,8      | 130,4    | 187,8    |
| Депозиты до востребования         | 87,3       | 162,5    | 149,5    |
| Срочные и сберегательные депозиты | 97,2       | 81,2     | 111,0    |
| Депозиты в иностранной валюте     | 69,4       | 80,5     | 190,9    |

## Задача 2

На основании данных таблицы рассчитать:

- 1) темпы прироста или снижения денежной массы (агрегат М2) по отношению к предыдущему периоду;
- 2) удельный вес наличных денег (агрегат Мо) в общей денежной массе (агрегат М2) и выявить динамику в этом процессе.

| Денежная масса                                      | 1.01.15 | 1.04.15 | 1.01.16 | 1.04.16 |
|---|---------|---------|---------|---------|
| Всего (млрд руб.), в том числе:                     | 374,1   | 360,4   | 448,3   | 473,8   |
| наличные деньги                                     | 130,4   | 119,1   | 187,8   | 174,1   |
| депозиты до востребования, срочные и сберегательные | 243,7   | 241,3   | 174,1   | 299,7   |

### 5.1.4 Типовые задания (оценочное средство - Задачи) для оценки сформированности компетенции ОПК-4:

#### Задача 1.

Норма обязательных резервов равна 20%. Коммерческий банк хранит еще 5% от суммы депозитов в качестве избыточных резервов. Величина депозитов составляет 10000. Какую максимальную сумму банк может использовать для выдачи ссуд?

#### Задача 2.

Суммарные резервы коммерческого банка составляют 220 млн. руб. Депозиты равны 950 млн. руб. Обязательная норма резервирования депозитов составляет 20%.

Как может измениться предложение денег, если банк решит использовать все свои избыточные резервы для выдачи ссуд?

#### Критерии оценивания (оценочное средство - Задачи)



| Оценка     | Критерии оценивания   |
|------------|---|
| зачтено    | Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Продемонстрированы все основные умения. Продемонстрированы базовые навыки.   |
| не зачтено | Уровень знаний ниже минимальных требований.. При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки. |

### **5.1.5 Типовые задания (оценочное средство - Творческое задание) для оценки сформированности компетенции УК-1:**

#### **1. Тематика мини-сочинений для оценки сформированности компетенции УК-1**

1. Предложения и тенденции развития российского финансового рынка
2. Предпосылки создания интегрированного регулятора.
3. История развития мегарегулирования в сфере финансовых рынков
4. Релевантность выбранной в РФ модели регулирования финансового рынка

### **5.1.6 Типовые задания (оценочное средство - Творческое задание) для оценки сформированности компетенции ОПК-4:**

#### **Тематика мини-сочинений для оценки сформированности компетенции ОПК-4**

1. Международный опыт регулирования финансовых рынков
2. Меры Банка России по развитию финансового рынка
3. Механизм осуществления защиты прав и законных интересов акционеров и инвесторов на финансовых рынках, страхователей, застрахованных лиц, вкладчиков и участников негосударственного пенсионного фонда
4. Взаимодействие Банка России с субъектами микрофинансового рынка

#### **Критерии оценивания (оценочное средство - Творческое задание)**

| Оценка     | Критерии оценивания   |
|------------|---|
| зачтено    | Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Продемонстрированы все основные умения. Продемонстрированы базовые навыки.   |
| не зачтено | Уровень знаний ниже минимальных требований.. При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки. |

### **5.2. Описание шкал оценивания результатов обучения по дисциплине при промежуточной аттестации**

## Шкала оценивания сформированности компетенций

| Уровень сформированности компетенций (индикатора достижения компетенций) | плохо   | неудовлетворительно  | удовлетворительно  | хорошо  | очень хорошо   | отлично   | превосходно  |
|--|---|--|--|---|--|---|--|
|  | не зачтено  |  | зачтено  |   |  |   |  |
| <u>Знания</u>  | Отсутствие знаний теоретического материала. Невозможность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа | Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки                          | Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибок   | Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок   | Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько несущественных ошибок                              | Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Ошибок нет.  | Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки.   |
| <u>Умения</u>  | Отсутствие минимальных умений. Невозможность оценить наличие умений вследствие отказа обучающегося от ответа              | При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки | Продemonстрированы основные умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме | Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами | Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами | Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме | Продemonстрированы все основные умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме без недочетов |
| <u>Навыки</u>  | Отсутствие базовых навыков. Невозможность оценить наличие навыков вследствие отказа обучающегося от ответа                | При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки  | Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами                                      | Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами   | Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов   | Продemonстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов  | Продemonстрирован творческий подход к решению нестандартных задач  |

## Шкала оценивания при промежуточной аттестации

| Оценка  |             | Уровень подготовки   |
|---------|-------------|--|
| зачтено | превосходно | Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «превосходно», продемонстрированы |

|                   |                            |  |
|-------------------|----------------------------|--|
|                   |                            | знания, умения, владения по соответствующим компетенциям на уровне выше предусмотренного программой  |
|                   | <b>отлично</b>             | Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично».  |
|                   | <b>очень хорошо</b>        | Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо»  |
|                   | <b>хорошо</b>              | Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо».   |
|                   | <b>удовлетворительно</b>   | Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно» |
| <b>не зачтено</b> | <b>неудовлетворительно</b> | Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно».   |
|                   | <b>плохо</b>               | Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»  |

### 5.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения на промежуточной аттестации с указанием критериев их оценивания:

#### 5.3.1 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции УК-1

1. Государственное регулирование рынка ценных бумаг осуществляется путем:

- I. Установления обязательных требований к деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- II. Государственной регистрации выпусков (дополнительных выпусков) эмиссионных ценных бумаг;
- III. Лицензирования деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- IV. Создания системы защиты прав владельцев ценных бумаг и контроля за соблюдением их прав эмитентами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг;
- V. Запрещения и пресечения деятельности лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность на рынке ценных бумаг без соответствующей лицензии.

Ответы:

- A. Только I, II, III
- B. Только II, III
- C. Только I, II, III, IV
- D. Все перечисленное

2. Функции регулирования, контроля и надзора в сфере финансового рынка в 2013 году были переданы:

Ответы:

- A. Министерству экономического развития России
- B. Министерству финансов России
- C. Банку России
- D. Президенту России

3. Назовите функции Банка России, реализуемые в процессе регулирования рынка ценных бумаг:

- I. Утверждает стандарты эмиссии ценных бумаг, проспектов ценных бумаг эмитентов, в том числе иностранных эмитентов, осуществляющих эмиссию ценных бумаг на территории Российской Федерации;
- II. Осуществляет контроль за соблюдением эмитентами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, саморегулируемыми организациями в сфере финансового рынка требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах;
- III. Разрабатывает во взаимодействии с Правительством Российской Федерации основные направления развития финансового рынка.

Ответы:

- A. I, II, III
- B. Только II, III
- C. Только II
- D. Ничего из перечисленного

4. Что не относится к функциям Банка России:

- I. Устанавливает квалификационные требования к работникам в сфере финансового рынка;
- II. Устанавливает требования к профессиональному опыту лиц, осуществляющих функции единоличного исполнительного органа профессиональных участников рынка ценных бумаг (кроме кредитных организаций);
- III. Утверждает программы квалификационных экзаменов для аттестации граждан в сфере финансового рынка;
- IV. Выдает квалификационные аттестаты специалиста финансового рынка.

Ответы:

- A. Только I, II, III
- B. Только II, IV
- C. Только IV
- D. I, II, III, IV

5. Регулирование деятельности акционерных инвестиционных фондов, управляющих компаний, специализированных депозитариев, агентов по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев, лиц, осуществляющих ведение реестров владельцев инвестиционных паев, и государственный контроль за указанными видами деятельности осуществляются:

Ответы:

- A. Банком России
- B. Президентом России
- C. Министерством Финансов России
- D. Роспотребнадзором

6. Какие функции выполняет Банк России в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг»?

- I. Устанавливает порядок и осуществляет лицензирование различных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, а также приостанавливает или аннулирует указанные лицензии в случае нарушения требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах;
- II. Устанавливает требования к организации и осуществлению профессиональными участниками рынка ценных бумаг внутреннего контроля;
- III. Устанавливает и определяет порядок допуска к первичному размещению и обращению вне территории Российской Федерации ценных бумаг, выпущенных эмитентами, зарегистрированными в Российской Федерации;
- IV. Устанавливает требования к организации и осуществлению профессиональными участниками рынка ценных бумаг внутреннего аудита.

Ответы:

- A. Только I и III
- B. Только I, II и III
- C. Только I, III и IV
- D. Все перечисленные

7. Банк России выполняет следующие функции в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг»:

- I. Устанавливает порядок и сроки согласования документов саморегулируемой организации профессиональных участников рынка ценных бумаг, подлежащих согласованию;
- II. Устанавливает порядок формирования компенсационного фонда саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, объединяющей форекс-дилеров, и порядок выплаты компенсаций;
- III. Определяет стандарты деятельности инвестиционных, негосударственных пенсионных, страховых фондов и их управляющих компаний, а также страховых компаний на рынке ценных бумаг;

- IV. Обеспечивает создание общедоступной системы раскрытия информации на рынке ценных бумаг.

Ответы:

- A. Все перечисленные
- B. Только I, II и III
- C. За исключением III
- D. Только I и IV

8. Какие функции вправе осуществлять Банк России?

- I. Разрабатывать и утверждать требования к осуществлению профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, в том числе с учетом вида профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг и характера совершаемых операций;
- II. Контролировать порядок проведения операций с денежными средствами или иным имуществом, совершаемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг, в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем;
- III. Устанавливать правила ведения учета и составления отчетности (за исключением бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности) эмитентами и профессиональными участниками рынка ценных бумаг;
- IV. Выдавать генеральные лицензии на осуществление деятельности по лицензированию деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Ответы:

- A. Только I, IV
- B. Все, кроме III
- C. Только IV
- D. Все, кроме IV

### 5.3.2 Типовые задания (оценочное средство - Тест) для оценки сформированности компетенции ОПК-4

1. Согласно Федеральному закону «О рынке ценных бумаг» Банк России выполняет следующие функции, кроме:

- I. Определяет условия и порядок аккредитации организаций, осуществляющих аттестацию граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- II. Устанавливает требования о наличии не менее 1 года опыта работы на финансовом рынке лиц, осуществляющих функции контролера профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- III. Утверждает программы квалификационных экзаменов для аттестации граждан в сфере профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- IV. Устанавливает квалификационные требования к работникам профессиональных участников рынка ценных бумаг.

Ответы:

- A. Кроме II
- B. Кроме I и III
- C. Кроме IV
- D. Все выполняет

2. К функциям Банка России не относится:

Ответы:

- A. Утверждение перечня экзаменационных вопросов при проведении квалификационных экзаменов для аттестации специалистов финансового рынка
- B. Определение условий и порядка аккредитации организаций, осуществляющих аттестацию граждан в сфере финансового рынка
- C. Определение типов и форм квалификационных аттестатов
- D. Ведение реестра аттестованных лиц

3. Укажите неверное утверждение.

Ответы:

- A. Банк России вправе устанавливать обязательные нормативы достаточности собственных средств для профессиональных участников рынка ценных бумаг, включая кредитные организации
- B. Банк России вправе определять ценные бумаги и производные финансовые инструменты, предназначенные для квалифицированных инвесторов
- C. В случаях, предусмотренных федеральными законами. Банк России вправе назначать временную администрацию
- D. В случае неоднократного нарушения в течение одного года профессиональным участником рынка ценных бумаг требований Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов принимать решение об аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

4. Какие права из нижеперечисленных не предоставлены Банку России Федеральным законом «О рынке ценных бумаг»?

Ответы:

- A. Квалифицировать ценные бумаги и производные финансовые инструменты
- B. Определять виды ценных бумаг
- C. Аннулировать квалификационные аттестаты физических лиц в случае неоднократного или грубого нарушения ими законодательства

D. Аннулировать квалификационные аттестаты юридических лиц в случае неоднократного или грубого нарушения ими законодательства

5. Какие права из нижеперечисленных предоставлены Банку России Федеральным законом «О рынке ценных бумаг»:

- I. Собирать и хранить информацию в связи с осуществлением функций, предусмотренных Федеральным законом «О рынке ценных бумаг»;
- II. Устанавливать порядок проведения проверок эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также иных лицензируемых им организаций;
- III. Собирать и хранить персональные данные в связи с осуществлением функций, предусмотренных Федеральным законом «О рынке ценных бумаг»;
- IV. Устанавливать обязательные для профессиональных участников рынка ценных бумаг, за исключением кредитных организаций, нормативы достаточности собственных средств.

Ответы:

- A. Только I и II
- B. Только I
- C. Только II
- D. Все перечисленное

6. Права Банка России:

- I. В случае неоднократного нарушения в течение одного года профессиональными участниками рынка ценных бумаг законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и (или) об исполнительном производстве принимать решение о приостановлении действия или об аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- II. Принимать решение об аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «О рынке ценных бумаг»;
- III. Направлять эмитентам, профессиональным участникам рынка ценных бумаг и репозиториям, а также саморегулируемым организациям в сфере финансового рынка предписания, обязательные для исполнения;
- IV. Устанавливать требования к программно-техническим средствам профессиональных участников рынка ценных бумаг, включая форматы информации в электронном виде, применяемые при раскрытии информации о ценных бумагах и о производных финансовых инструментах.

Ответы:

- A. Только I и III
- B. Только I, II и III
- C. Все перечисленное



D. Только III и IV

7. Назовите права Банка России, реализуемые в процессе регулирования рынка ценных бумаг:

- I. В случае нарушения форекс-дилером требования об обязательном членстве в саморегулируемой организации принимать решение об аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- II. В случае неоднократного нарушения в течение одного года профессиональными участниками рынка ценных бумаг требований к деятельности или проведению операций, осуществление (проведение) которых допускается в соответствии с требованиями федеральных законов только на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, в том числе при осуществлении функций трансфер- агента, функций счетной комиссии, функций агента по выдаче, погашению и обмену инвестиционных паев, принимать решение о приостановлении действия или об аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- III. Квалифицировать ценные бумаги и производные финансовые инструменты;
- IV. Обращаться с исками в суд.

Ответы:

- A. Только I, II, III
- B. Только II, III
- C. Только IV
- D. Все перечисленные

8. Банк России не вправе:

Ответы:

- A. Запрашивать и получать сведения, необходимые для принятия решений по отнесенным к его компетенции вопросам
- B. Организовывать проведение исследований по вопросам осуществления надзора
- C. Привлекать научные и иные организации для принятия решений по отнесенным к его компетенции вопросам
- D. Принимать решения по организации и функционированию бюджетной системы России

### Критерии оценивания (оценочное средство - Тест)

| Оценка     | Критерии оценивания  |
|------------|--|
| зачтено    | Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно» |
| не зачтено | Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо»  |

## 6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

Основная литература:

1. Кузнецова Валентина Вильевна. Политика финансовой стабильности: международный опыт : Монография / Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации; Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, факультет государственного управления. - Москва : ООО "КУРС", 2018. - 224 с. - ДПО - повышение квалификации. - ISBN 978-5-906818-64-5. - ISBN 978-5-16-102143-9. - ISBN 978-5-16-010248-1., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=623113&idb=0>.

Дополнительная литература:

1. Крымова И. П. Центральный банк и проведение монетарной политики : методические указания для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 финансы и кредит / Крымова И. П. - Оренбург : ОГУ, 2019. - 45 с. - Рекомендовано к изданию редакционно-издательским советом федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Оренбургский государственный университет» для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит. - Библиогр.: доступна в карточке книги, на сайте ЭБС Лань. - Книга из коллекции ОГУ - Экономика и менеджмент., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=747617&idb=0>.

2. Карелина С.А. Институт несостоятельности (банкротства) в правовой системе России и зарубежных стран: теория и практика правоприменения : монография / Карелина С.А.; Фролов И.В. - Москва : Юстицинформ, 2020. - 360 с. - ISBN 978-5-7205-1603-1., <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=735761&idb=0>.

Программное обеспечение и Интернет-ресурсы (в соответствии с содержанием дисциплины):

1. Официальный сайт Центрального Банка [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>, свободный.
2. Официальный сайт Федеральной резервной системы США [Электронный ресурс]: – Режим доступа: <https://www.federalreserve.gov/>, свободный.
3. РФ Investfunds: информационное агентство [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.investfunds.ru/>, свободный.
4. Московская биржа [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://moex.com/>, свободный.
5. Национальная ассоциация участников фондового рынка [Электронный ресурс]: официальный сайт. - Режим доступа: <https://www.naufor.ru/>, свободный.
6. Инвестиционная компания «ФИНАМ» [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.finam.ru/>, свободный.
5. Всемирный банк [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.worldbank.org/>, свободный.

## 7. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

Учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой, оснащены мультимедийным оборудованием (проектор, экран), техническими средствами обучения.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду.

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ННГУ по направлению подготовки/специальности 38.04.08 - Финансы и кредит.

Автор(ы): Господарчук Галина Геннадьевна, доктор экономических наук, доцент  
Малова Надежда Геннадьевна, кандидат социологических наук.

Заведующий кафедрой: Яшина Надежда Игоревна, доктор экономических наук.

Программа одобрена на заседании методической комиссии от 12.12.2023, протокол № 6.