

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

Ученого совета ННГУ

Протокол №13 от

«_30_»_11_2022г

Рабочая программа дисциплины

«Банк России как мегарегулятор финансового рынка»

Уровень высшего образования
Магистратура

Направление подготовки
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность образовательной программы
Финансовая аналитика и консалтинг

Квалификация
магистр

Форма обучения
очная, очно-заочная, заочная

Нижний Новгород

2023

1. Место и цели дисциплины (модуля) в структуре ОПОП

Дисциплина Б1.О.10 «Банк России как мегарегулятор финансового рынка» относится к обязательной части.

Место дисциплины в учебном плане образовательной программы	
Блок 1. Дисциплины (модули) Обязательная часть	Дисциплина Б1.О.10 «Банк России как мегарегулятор финансового рынка» относится к обязательной части ООП направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит».

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

Формируемые компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), в соответствии с индикатором достижения компетенции		Наименование оценочного средства
	Индикатор достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине	
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	<i>Знать</i> полномочия, цели деятельности и функции Банка России как мегарегулятора системы национального финансового рынка и банковского сектора. <i>Уметь</i> выявлять и анализировать угрозы и проблемные ситуации, угрожающие национальной финансовой стабильности и росту финансового рынка России <i>Владеть</i> навыками критического анализа факторов, влияющих на систему регулирования финансового рынка, с целью выработки управленческих и стратегических решений по ее оптимизации.	<i>Тест, задачи, кейсы, дискуссии, мини-сочинения</i>
	УК-1.2 Осознает компромиссный характер принимаемых решений, осознавая их сильные и слабые стороны, возможности и угрозы	<i>Знать</i> теоретические аспекты функционирования национального финансового рынка и деятельности коммерческих банков как его ключевых игроков <i>Уметь</i> осуществлять подбор информации, позволяющей выявлять сильные и слабые стороны, возможности и угрозы существующей системы регулирования финансового рынка. <i>Владеть</i> навыками анализа экономической информации, необходимой для выработки решений субъектов существующей системы регулирования финансового рынка	<i>Тест, задачи, кейсы, дискуссии, мини-сочинения</i>
ОПК-4. Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	ОПК-4.1 Обосновывает финансовые решения, применяя известные из литературы аналитические методы и процедуры	<i>Знать</i> методы и инструменты, применяемые Банком России для обеспечения стабильности и динамичного развития национального финансового рынка. <i>Уметь</i> подготовить финансово-экономическое обоснование выбора той или иной стратегии регулирования ЦБ РФ. <i>Владеть</i> навыками применения аналитических методов и процедур при подготовке финансово-экономических и организационно-	<i>Тест, задачи, кейсы, дискуссии, мини-сочинения</i>

		управленческих решений в области регулирования системы национального финансового рынка.	
	ОПК-4.2 Прогнозирует результаты и последствия принимаемых финансово-экономических решений для объекта исследования	<p><i>Знать</i> критерии эффективности реализации основных направлений развития финансового рынка и банковского сектора</p> <p><i>Уметь</i> прогнозировать результаты и последствия применяемых Центральным Банком РФ регулирующих воздействий в отношении участников системы национального финансового рынка и банковского сектора</p> <p><i>Владеть</i> навыками оценки результативности регулирующих воздействий ЦБ с учетом критерии эффективности реализации основных направлений развития финансового рынка и банковского сектора.</p>	<i>Тест, задачи, кейсы, дискуссии, мини-сочинения</i>

3. Структура и содержание дисциплины

3.1 Трудоемкость дисциплины

	очная форма обучения	очно-заочная форма обучения	заочная форма обучения
Общая трудоемкость	_2_ ЗЕТ	_2_ ЗЕТ	_2_ ЗЕТ
Часов по учебному плану	72	72	72
в том числе			
аудиторные занятия (контактная работа):			
- занятия лекционного типа	14	14	4
- занятия семинарского типа (практические занятия)	18	18	8
самостоятельная работа	39	39	55
КСР	1	1	1
Промежуточная аттестация – зачет			

3.2. Содержание дисциплины

Наименование тем дисциплины (модуля), форма промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)	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			Всего					
	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная	Очная	Очно-заочная	Заочная
Тема 1. Финансовый рынок: сущность, функции, структура. Стратегические направления развития финансового рынка.	8	8	8	1	1		3	3	1	4	4	1	4	4	7
Тема 2. Статус, полномочия, цели деятельности и функции Банка России. Изменения в связи с получением статуса мегарегулятора.	9	9	8,5	2	2	0,5	2	2	1	4	4	1,5	5	5	7
Тема 3. Основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации. Направления совершенствования надзорной деятельности. Кросс-секторальный надзор.	9	9	8,5	2	2	0,5	2	2	1	4	4	1,5	5	5	7
Тема 4. Некредитные финансовые организации: виды, нормативно-правовое регулирование деятельности	9	9	8,5	2	2	0,5	2	2	1	4	4	1,5	5	5	7
Тема 5. Задачи Банка России по допуску и осуществлению контроля финансовых инструментов.	9	9	9,5	2	2	1,5	2	2	1	4	4	2,5	5	5	7
Тема 6. Задачи Банка России по государственной регистрации и допуску участников финансового рынка.	9	9	8,5	2	2	0,5	2	2	1	4	4	1,5	5	5	7
Тема 7. Надзор за некредитными финансовыми организациями. Выявление субъектов, осуществляющих деятельность на финансовом рынке без лицензий.	9	9	9,5	2	2	0,5	2	2	1	4	4	2,5	5	5	7
Тема 8. Поведенческий надзор за участниками финансовых рынков и защита прав потребителей финансовых услуг и инвесторов	9	9	7	1	1		3	3	1	4	4	1	5	5	6
Текущий контроль	1	1	1				1	1		1	1	1			
Промежуточная аттестация															
Зачет (ЗФ -4)															
Итого	72	72	72	14	14	4	19	19	9	33	33	13	39	39	55

Практические занятия (семинарские занятия) организуются, в том числе в форме практической подготовки, которая предусматривает участие обучающихся в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Практическая подготовка предусматривает решение прикладных заданий, решение кейсов по темам дисциплины 3-7, позволяющих выработать практические навыки у обучающихся в соответствии с видом будущей профессиональной деятельности и закрепленными за дисциплиной компетенциями. Выполняемые практические задания позволяют развить навыки работы с фактическим материалом, умение ориентироваться в реальной ситуации, делать выводы и предложения.

На проведение практических занятий (семинарских) в форме практической подготовки отводится 6 часов.

Практическая подготовка направлена на формирование и развитие:

- универсальных компетенций в соответствии с профилем ОП;
- общепрофессиональных компетенций:

УК-1. Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий.

ОПК-4. Способен обосновывать и принимать финансово-экономические и организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности.

Текущий контроль успеваемости реализуется в рамках занятий семинарского типа, групповых или индивидуальных консультаций.

4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

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 важно осуществлять на весь семестр, предусматривая при этом повторение пройденного материала.

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, прежде всего, 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, осуществит поиск и критическую оценку материала на сайтах Интернет, соберет необходимую информацию.

На самостоятельный разбор выносятся практические исследования финансового состояния, эффективности управления оборотными активами, политики управления оборотным капиталом, продолжительности операционного и финансового циклов с помощью электронных таблиц, выполняемые на основе открытых данных финансовой отчетности корпораций из информационных источников в сети интернет:

- сбор данных об остатках активов, пассивов, их структуре и динамике за последние два отчетных года; определение интервальных показателей;
- расчет финансовых коэффициентов за два последних отчетных года;
- применение моделей оптимизации для определения целевых остатков денежных средств, товарно-материальных запасов, долгов дебиторов;
- формирование финансовых планов на очередной год с учетом возможности достижения целей краткосрочной финансовой политики конкретной организации.

Отдельным обучающимся даются индивидуальные задания, например, анализ безубыточности финансовой организации (банка, инвестиционной компании и пр.) с учетом специфики ее доходов и расходов.

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 «Банк России как мегарегулятор финансового рынка» <https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=4640> созданный в системе электронного обучения ННГУ - <https://e-learning.unn.ru/>.

5. Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине (модулю), включающий:

5.1. Описание шкал оценивания результатов обучения по дисциплине

Уровень сформированности компетенций (индикатора достижения компетенций)	Шкала оценивания сформированности компетенций						
	плохо	неудовлетворительно	удовлетворительно	хорошо	очень хорошо	отлично	превосходно
	не зачтено		зачтено				
<u>Знания</u>	Отсутствие знаний теоретического материала. Невозможность оценить полноту знаний	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	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько несущественных	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок.	Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки.

	вследствие отказа обучающегося от ответа			негрубых ошибок	х ошибок		
<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 несущественным 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 владения материалом. 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 оценки при промежуточной аттестации

Оценка		Уровень подготовки
	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
зачтено	отлично	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «отлично»
	очень хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «очень хорошо»
	хорошо	Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «хорошо»

	удовлетворительно	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	неудовлетворительно	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо»
	плохо	Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»

5.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения.

5.2.1 Контрольные вопросы

Вопрос	Код компетенции
Функции и структура финансового рынка	УК-1, ОПК-4
Стратегические направления развития финансового рынка	УК-1, ОПК-4
Статус, полномочия, цели деятельности и функции Банка России	УК-1, ОПК-4
Классификация организаций, поднадзорных Банку России	УК-1, ОПК-4
Взаимодействие Банка России и профессиональных участников рынка ценных бумаг	УК-1, ОПК-4
Регулирование страхового рынка и надзор за субъектами страхового рынка	УК-1, ОПК-4
Основы организации и функционирования банковской системы Российской Федерации.	УК-1, ОПК-4
Направления совершенствования надзорной деятельности. Кросс-секторальный надзор.	УК-1, ОПК-4
Субъекты рынка микрофинансирования: виды, нормативно-правовое регулирование деятельности	УК-1, ОПК-4
Задачи Банка России по допуску и осуществлению контроля финансовых инструментов	УК-1, ОПК-4
Задачи Банка России по государственной регистрации и допуску участников финансового рынка	УК-1, ОПК-4
Меры по дестимулированию недобросовестного поведения на финансовом рынке	УК-1, ОПК-4
Поведенческий надзор за участниками финансовых рынков	УК-1, ОПК-4
Методы защиты прав потребителей финансовых услуг и инвесторов	УК-1, ОПК-4
Меры по повышению финансовой грамотности населения Российской Федерации	УК-1, ОПК-4

5.2.2. Типовые тестовые задания 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

Ответы:

1 d 2 c 3 a 4 c 5 a 6 d 7 a 8 d

Типовые тестовые задания 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:

А. Банк России вправе устанавливать обязательные нормативы достаточности собственных средств для профессиональных участников рынка ценных бумаг, включая кредитные организации

В. Банк России вправе определять ценные бумаги и производные финансовые инструменты, предназначенные для квалифицированных инвесторов

С. В случаях, предусмотренных федеральными законами. Банк России вправе назначать временную администрацию

Д. 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:

А. Квалифицировать ценные бумаги и производные финансовые инструменты

В. Определять виды ценных бумаг

С. Аннулировать квалификационные аттестаты физических лиц в случае неоднократного или грубого нарушения ими законодательства

Д. 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:

А. Только I и II

В. Только I

С. Только II

Д. 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 репозитариям, 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

Ответы:

1 a 2 a 3 a 4 d 5 d 6 c 7 d 8 d

5.2.3. 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

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

5.2.4. 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

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 защита 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

5.2.5. Практические задания для оценки компетенции УК-1

Задача 1.

На основании данных таблицы рассчитать:

- 1) темпы годового прироста: а) денежной базы; б) наличных денег в обращении (агрегат М0); в) денежной массы (агрегат М2); г) широких денег (агрегат М2Х);
- 2) величину денежного мультипликатора;
- 3) удельный вес наличных денег в денежной массе (агрегат М2), 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 M2) по отношению к предыдущему периоду;
- 2) удельный вес наличных денег (агрегат Mo) в общей денежной массе (агрегат M2) 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

Практические задания для оценки 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?

5.2.6.

Прим

ерные типы ситуационных задач и заданий в виде кейсов, решаемых в ходе практических занятий УК-1

Кейс 1.

Изучить план мероприятий ЦБ РФ (Дорожная карта) Основные направления развития финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов. Информация на каждый год представлена на сайте Банка России (www.cbr.ru).

Определить:

1. Цели и задачи ЦБ в исследуемой области
2. Планируемые результаты
3. Обосновать возможности достижения / не достижения того или иного результата.

Кейс 2.

Проанализировать показатели эффективности реализации основных направлений развития финансового рынка. Для анализа использовать данные с официального сайта ЦБ РФ (www.cbr.ru), представленные в Таблице 1.

Задание:

- а) выявить динамику показателей, результат представить наглядно (диаграмма);
- б) сделать вывод о динамике каждого показателя и ситуации в целом;
- в) определить источники информации, необходимые для определения каждого показателя;
- г) обосновать причины представленной в Таблице 1 динамики первых семи показателей;
- д) сделать предположения о тенденциях данных показателей.

Таблица 1.

Показатели эффективности реализации основных направлений развития финансового рынка

Наименование целевого показателя	Текущее значение	2017 год	2018 год
Индикатор финансовых знаний	1,97	2,1	2,5
Степень удовлетворенности населения ответами Банка России на направленные ими жалобы в Интернет-приемную Банка России	33%	42%	55%
Индекс ценовой доступности финансовых услуг для бизнеса	4,1	4,5	5
Индекс ценовой доступности финансовых услуг для взрослого населения	0,82	0,78	0,7
Доля видов продуктов и услуг, доступных клиентам-физическим лицам через дистанционные каналы продаж	18%	40%	85%
Индекс защиты миноритарных инвесторов	5,67	6,0	6,7
Доля объема рынка облигаций юридических лиц – резидентов Российской Федерации, размещенных на территории Российской Федерации, в общем объеме заимствований юридических лиц – резидентов Российской Федерации	15%	17%	20%
Введение пропорционального дифференцированного регулирования участников финансового рынка	есть отдельные элементы	-	развитая система пропорционального регулирования
Количество видов выдаваемых квалификационных аттестатов специалиста финансового рынка	7	7	10
Уровень затрат на бумажный документооборот на финансовом рынке	100	90	80
Исполнение российской юрисдикцией обязательств по внедрению международных принципов и стандартов	раскрытие информации о степени внедрения		
Присвоенный рейтинг в ходе обновления результатов оценки юрисдикции Российской Федерации на предмет соответствия «Принципам для инфраструктур финансового рынка» в части регулирования:			
центрального контрагента	2	4	4
центрального депозитария	2	4	4
репозитария	1	4	4
платежных систем	4	4	4
Классы стандартизированных внебиржевых производных финансовых инструментов, по которым осуществляется обязательный клиринг с участием центрального контрагента	0	1	2

Примерные типы ситуационных задач и заданий в виде кейсов, решаемых в ходе практических занятий ОПК-4

Кейс 1.

На основании пройденного теоретического материала и информационных сервисов Центрального банка РФ, объясните тенденции в использовании инструментов предоставления и абсорбирования ликвидности на денежном и валютном рынках

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

а) основная литература:

1. Кузнецова В.В. Политика финансовой стабильности: международный опыт: Монография [Электронный ресурс] / Кузнецова В.В. - М.:КУРС, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 224 с.: (доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=487058>).
2. Гузнов А.Г., Рождественская Т.Э. Организации финансового рынка и финансово-правовые механизмы урегулирования их несостоятельности: Монография [Электронный ресурс] / Гузнов А.Г., Рождественская Т.Э. - М.:Юр.Норма, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 304 с.: (доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=557810>).

3. Ротбард, М. Государство, деньги и центральный банк : монография/ М. Ротбард ; пер. с англ. и фр. - 2-е изд. - Москва ; Челябинск : Социум, 2020. - 318 с. - ISBN 978-5-91603-684-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1208957>
4. Рождественская Т. Э. Банковское регулирование и надзор. Банкротство финансовых организаций. Меры воздействия банка России : учебное пособие / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. - Москва : Юрайт, 2023. - 170 с. - ISBN 978-5-9916-9146-8. - Текст : электронный // ЭБС "Юрайт": <https://e-lib.unn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=FindDocs&ids=741827&idb=0>.

б) дополнительная литература:

1. Селищев А.С., Селищев Н.А., Селищев А.А. Финансовые рынки и институты Китая: Монография [Электронный ресурс] / А.С. Селищев, Н.А. Селищев, А.А. Селищев. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 258 с. (доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=558997>).
2. Юдина И.Н. Банковская система в развивающихся экономиках: Опыт становления, развития и кризисов: Монография [Электронный ресурс] / И.Н. Юдина - М.:ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 351 с. [Электронный ресурс] (доступно в ЭБС «Знаниум», режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=944442>).

в) программное обеспечение и Интернет-ресурсы:

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

Помещения представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения: компьютером, проектором или ЖК-телевизором, акустической системой и микрофоном (при необходимости), а также доской.

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 ВО ННГУ по направлению 38.04.08 «Финансы и кредит», программа магистратуры «Финансовая аналитика и консалтинг».

Авторы:

к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита
к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита

Малова Надежда Геннадьевна
Шашкина Мария Евгеньевна

Заведующий кафедрой:
д.э.н., профессор

Яшина Надежда Игоревна

Программа одобрена на заседании методической комиссии ИЭП ННГУ 04.11.2022 г.
протокол № 6.