**Правительство Российской Федерации**

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования
"Национальный исследовательский университет
"Высшая школа экономики"**

Общеуниверситетская кафедра публичной политики

**Программа дисциплины**

Правовое регулирование рынков финансовых услуг

для направления 080300.68 «Финансы и кредит» подготовки магистра

для магистерской программы «Финансовые рынки и финансовые институты», специализация «Управление рисками и актуарные методы»

Автор программы:

Фогельсон Ю.Б. доктор юридических наук, yfogelson@hse.ru

Одобрена на заседании Общеуниверситетской кафедры публичной политики «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г

Зав. кафедрой Н.Ю. Беляева

Рекомендована секцией УМС «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г

Председатель

Утверждена УС факультета «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.

Ученый секретарь \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Москва, 2013

*Настоящая программа не может быть использована другими подразделениями университета и другими вузами без разрешения кафедры-разработчика программы.*

# Область применения и нормативные ссылки

Настоящая программа учебной дисциплины устанавливает минимальные требования к знаниям и умениям студента и определяет содержание и виды учебных занятий и отчетности.

Программа предназначена для преподавателей, ведущих данную дисциплину, учебных ассистентов и студентов направления 080300.68 «Финансы и кредит», обучающихся по магистерской программе «Финансовые рынки и финансовые институты» по специализации «Управление рисками и актуарные методы», изучающих дисциплину «Правовое регулирование рынков финансовых услуг».

Программа разработана в соответствии с:

* Образовательным стандартом НИУ ВШЭ по направлению подготовки 080300.68 «Финансы и кредит» (уровень подготовки – магистр);
* Образовательной программой «Финансовые рынки и финансовые институты» по направлению подготовки 080300.68 «Финансы и кредит» (уровень подготовки – магистр)
* Рабочими учебными планами университета по направлению подготовки 080300.68 «Финансы и кредит» (уровень подготовки – магистр), магистерской программы «Финансовые рынки и финансовые институты», специализации «Управление рисками и актуарные методы», утвержденным в 2012 г.

# Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Правовое регулирование рынков финансовых услуг» являются формирование и закрепление у студентов понимания правового регулирования услуг, оказываемых на финансовых рынках (финансовых услуг), выравнивания диспропорций, существующих на этих рынках, регулирования финансовой устойчивости финансовых организаций, регулирования деятельности надзорных органов, основ регулирования глобальной финансовой системы, имплементации международных стандартов в отечественную практику.

# Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины студент должен:

* Знать:
* особенности финансовых рынков, требующих вмешательства правовой системы, разделение финансовых рынков на сектора;
* содержание различных финансовых услуг (банковских, страховых, инвестиционных), методы работы финансовых организаций,
* правовые механизмы устранения диспропорций в отношениях финансовых организаций с их клиентами, механизмы обеспечения финансовой устойчивости финансовых организаций;
* правовые средства гарантирования интересов клиентов финансовых организаций при банкротствах и финансовых кризисах
* методы частно-правового и административно-правового регулирования на финансовых рынках, методологические основы надзора, систему надзорных органов и методы их работы;
* архитектуру регулирования глобальной финансовой системы, международные стандарты устойчивости финансовых систем и методы их имплементации в национальную практику.
* Уметь:
* подбирать и анализировать нормативный материал для решения практических проблем;
* подбирать и анализировать судебную практику, относящуюся к работе финансовых рынков
* анализировать подходы международных стандартов к регулированию финансов рынков и сопоставлять их с национальным регулированием
* Иметь навыки:
* работы с нормативными актами, финансово-правовой литературой и с судебно-арбитражной практикой;
* подготовки докладов на заданную тему, их публичной презентации и участия в публичном обсуждении

В результате освоения дисциплины студент осваивает следующие компетенции:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Компетенция | Код по ФГОС/ НИУ | Дескрипторы – основные признаки освоения (показатели достижения результата) | Формы и методы обучения, способствующие формированию и развитию компетенции |
| Способен совершенствовать и развивать свой интеллектуальный и общекультурный уровень;  | ОК-1 | Демонстрирует уровень интеллектуального и общекультурного развития | Лекции, самостоятельное освоение специальной научной литературы  |
| Способен самостоятельно приобретать (в том числе с помощью информационных технологий) и использовать в практической деятельности новые знания и умения, включая новые области знаний, непосредственно не связанных со сферой деятельности; | ОК-3 | использует в практической деятельности новые знания; | Самостоятельный поиск данных для анализа финансовых посредников |
| Владеет навыками публичной и научной речи; | ОК-6 | Демонстрирует способность к ведению публичных дискуссий;  | Изложение результатов самостоятельной работы на семинарских занятиях в форме участия в обсуждении судебной практики и докладов. |
| Способен к адаптации к новым ситуациям, переоценке накопленного опыта, анализу своих возможностей | ОК-7 | Демонстрирует умение анализировать судебную практику.  | Изложение результатов самостоятельной работы в форме участия в обсуждении судебной практики |
| Способен оформлять, представлять и докладывать результаты выполненной работы | ОК-20 | Применяет .полученные знания для подготовки докладов  | Подготовка эссе в форме доклада и презентация доклада в аудитории  |
| Способен обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями, выявлять перспективные направления, составлятьпрограмму исследований;  | ПК-1 | Демонстрирует умение обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями; | Самостоятельная подготовка эссе  |
| Способен представлять результаты проведенного исследования научному сообществу в виде статьи или доклада; | ПК-4 | Демонстрирует способность представлять результаты проведенного исследования; | Самостоятельная подготовка эссе |
| Способен анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов. | ПК-9 | Владеет методами поиска источников информации; | Самостоятельная подготовка эссе |
| Способен и готов профессионально составлять и оформлять научные отчеты, обзоры, доклады и статьи (в соответствии с профилем магистерской программы) | ПК-3 ГОС | Применяет полученные знания для составления и оформления статьи. | Самостоятельная подготовка эссе |

# Место дисциплины в структуре образовательной программы

Настоящая дисциплина является дисциплиной по выбору для всех трех специализаций: «Финансовые рынки», «Банки и банковская деятельность» и «Управление рисками и актуарные методы».

Для освоения учебной дисциплины, студенты должны владеть знаниями и компетенциями в области основ права, экономики и финансов, полученными в бакалавриате.

Основные положения дисциплины должны быть использованы в дальнейшем при изучении следующих дисциплин:

* Организация и стратегия бизнеса в финансовых институтах
* Банковские системы;
* Теория финансовых кризисов;
* Мировые финансовые рынки.

# Тематический план учебной дисциплины

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Название раздела | Всего часов  | Аудиторные часы | Самостоя­тельная работа |
| Лекции | Семинары | Практические занятия |
| 1 | Финансовые услуги и их особенности, как объекта правового регулирования |  | 6 | 6 |  | 8 |
| 2 | Регулирование банковского сектора финансовых услуг |  | 8 | 4 |  | 24 |
| 3 | Регулирование страхового сектора финансовых услуг |  | 8 | 4 |  | 24 |
| 4 | Регулирование сектора других финансовых услуг |  | 8 | 4 |  | 24 |
|  | ИТОГО |  | 30 | 18 |  | 78 |

# Формы контроля знаний студентов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Тип контроля | Форма контроля | 1 год | Параметры |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Текущий(неделя) | Эссе |  |  |  | 7 | Презентация (слайды) в системе Power Point (15 – 20 слайдов) по одной из тем, приведенных в п.8.1 настоящей программы. Работа представляется в форме публичного доклада на семинаре |
| Итоговый | Зачет |  |  |  | 8 | Проводится в устной форме по вопросам, приведенным в п.8.2 |

## Критерии оценки знаний, навыков

В эссе студент должен продемонстрировать:

* знания содержания финансовых услуг, их связи с финансовой системой страны, знание правовых средств обеспечения финансовой устойчивости финансовых организаций,
* понимание диспропорций на рынке финансовых услуг и знание правовых средств их выравнивания;
* знание национальных и международных требований к надзору на финансовых рынках, международных стандартов надзора, знание организации системы надзора в России;
* умение анализировать судебную практику по спорам, возникающим, как между финансовыми организациями и их клиентами, так и между финансовыми организациями и контрольными и надзорными органами;
* навыки работы с юридической литературой, с материалами порталов международных финансовых организаций, международных дискуссионных площадок по глобальной финансовой стабильности, навыки подготовки докладов на заданную тему, их публичной презентации и участия в публичном обсуждении

Оценки по текущему контролю выставляются по 10-ти балльной шкале.

# Содержание дисциплины

**Раздел 1. Финансовые услуги и их особенности, как объекта правового регулирования**

Лекции - 6 часов по темам:

Понятие финансовой услуги: банковские, страховые, инвестиционные услуги. Финансовые организации. Финансовые конгломераты. Два определяющих свойства финансовых услуг: связь с финансовой системой, информационная и договорная диспропорции при оказании финансовых услуг. Защита непрофессиональных клиентов финансовых организаций: экономические, социальные и морально-этические предпосылки. Используемые средства защиты. Регулирование финансовой устойчивости финансовых организаций. Государственный надзор. Регулирование глобальной финансовой системы. Архитектура регулирования. Мягкое право и международные стандарты

Семинары – 6 часов

Содержание работы на семинаре: освоение правовой терминологии, освоение работы с интернет-порталами основных международных организаций по финансовой стабильности: Банк международных расчетов и связанные с ним организации. Комитет по финансовой стабильности (Financial Stability Board), Международный валютный фонд и связанные с ним организации и др.

Самостоятельная работа – освоение работы с литературой по курсу

Литература по разделу: Фогельсон Ю. Б. [1], главы 1, 2, 6 Нобель П. [9], Семилютина Н.Г. [10], Башкатов М.Л. [12], Азимова Л.В. [13], Бондарева Ю.Э. [18], Борисова Е.В. [19], Владимирова П.М. [21], Воеводская Н.П. [22], Мамедов А.А. [32], Фогельсон Ю.Б. [41, 42], Яковлева С.В. [48]

**Раздел 2. Регулирование банковского сектора финансовых услуг**

Лекции - 8 часов по темам:

Двухуровневая банковская система в РФ. Банки, небанковские кредитные организации. Особенности создания и прекращения деятельности кредитных организаций. Банковская деятельность и ее правовое регулирование. Недобросовестные условия в банковских договорах. Кредитные истории. Деятельность и правовое положение ЦБ РФ. Функции ЦБ РФ. Финансовая устойчивость банков. Базельский кимитет по банковскому надзору, базельские принципы надзора. Система страхования банковских вкладов. Система кредитной кооперации.

Семинар – 4 часа

Содержание работы на семинаре: обсуждение литературы и судебной практики по тематике, изученной на лекциях.

Самостоятельная работа – изучение литературы, подготовка к обсуждению судебной практики, подбор материалов для эссе.

Литература по разделу: Фогельсон Ю. Б. [1], главы 3, 6, 7 Братко А.Г. [2], Ефимова Л.Г. [5], Атропцева И.О. [14], Банк России в XXI веке [16], Борисова Е.В. [19], Буркова А.Ю. [20], Колесников Ю.А. [27], Кредитные организации в России [28], Михайлов М.В. [34], Невлев В.В. [35], Трофимов К.Т. [40], Пулова Л.В. [38], Шамраев А.В. [45, 46].

**Раздел 3. Регулирование страхового сектора финансовых услуг.**

Лекции - 8 часов по темам:

Страховая деятельность, ее гражданско-правовое и публично-правовое регулирование. Виды страхования и специализация страховых компаний. Особенности финансовой устойчивости страховых компаний и обществ взаимного страхования. Несправедливые условия в договорах страхования. Страховые посредники: агенты и брокеры. Особенности создания и прекращения деятельности субъектов страхового дела. Лицензирование субъектов страхового дела: выдача, приостановление и отзыв лицензии. Перестрахование. Гарантийные схемы на рынке страховых услуг. Надзор за страховой деятельностью. Международная ассоциация страховых надзоров (МАСН). Принципы МАСН.

Семинар – 4 часа

Содержание работы на семинаре: обсуждение литературы и судебной практики по тематике, изученной на лекциях.

Самостоятельная работа – изучение литературы, подготовка к обсуждению судебной практики, подбор материалов для эссе.

Литература по разделу: Фогельсон Ю. Б. [1], главы 3, 6, 7 Бреннер В.В. [3], Фогельсон Ю.Б. [11], Кириченко М. [26], Мамедов А.А. [32], Микеладзе И. [33], Фогельсон Ю. [41], Худяков А.И. [44], Яковлева С. [48].

**Раздел 4. Регулирование сектора других финансовых услуг.**

Лекции - 8 часов по темам:

Профессиональные участники рынка ценных бумаг и правовое регулирование их деятельности. Фондовые биржи. Роль саморегулирования на рынке ценных бумаг. Специальные средства защиты инвесторов на рынке ценных бумаг. Правовое регулирование деятельности акционерных инвестиционных фондов, управляющих компаний и депозитариев паевых инвестиционных фондов. Особенности создания и прекращения деятельности инвестиционных фондов. Правовое регулирование деятельности негосударственных пенсионных фондов. Особенности создания и прекращения деятельности негосударственных пенсионных фондов. Управляющие компании и депозитарии негосударственных пенсионных фондов. Публичные требования в «третьем секторе» финансовых услуг (раскрытие информации, финансовая устойчивость, лицензирование). Надзор в третьем секторе финансовых услуг. Международная организация комиссий по ценным бумагам (ИОСКО). Принципы ИОСКО. Особенности надзора за НПФ

Семинар – 4 часа

Содержание работы на семинаре: обсуждение литературы и судебной практики по тематике, изученной на лекциях.

Самостоятельная работа – изучение литературы, подготовка к обсуждению судебной практики, подбор материалов для эссе.

**Литература по разделу**:, Фогельсон Ю. Б. [1], главы 3, 6, 7 Волков И.А. [4], Лебедев В.Н. [6], Лившиц И.М. [7], Лукьяненко Д.В. [8], Апиков Р.С. [15], Бобров Е.В. [17], Буркова А.Ю. [20], Воробьева Е.В [23], Гридчин А.Г. [24], Иванова Е.В. [25], Лифшиц И.М. [30], Макарчук З.В.. [31], Пермяков О.В. [37], Тагашева О.В. [39], Шешин А.Г. [47], Яковлева С. [48].

# Оценочные средства для текущего контроля и аттестации студента

## Тематика заданий текущего контроля

Темы эссе

1. Правовое положение Банка России. Его функции и возможности
2. Банковские операции и банковские сделки по законодательству РФ
3. Правовое регулирование системы страхования банковских вкладов в РФ.
4. Финансовые посредники на рынке ценных бумаг (требования раскрытия информации и другие публичные требования, лицензирование).
5. Конфликт интересов на рынке ценных бумаг и способы его преодоления.
6. Понятие «инсайдерская информация» и правовые средства защиты от ее использования.
7. Схемы коллективного инвестирования: акционерные и паевые инвестиционные фонды.
8. «Несправедливые (недобросовестные)» условия договоров на оказание финансовых услуг.
9. Правовое регулирование негосударственных пенсионных фондов в РФ
10. Раскрытие информации на рынках финансовых услуг
11. Антимонопольное регулирование на рынках финансовых услуг.
12. Правовое регулирование борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма
13. Бреттон-Вудские соглашения и Бреттон-Вудские учреждения.
14. 12 международных стандартов устойчивости финансовых систем
15. Риск-ориентированный надзор на рынке финансовых услуг
16. Базельские принципы банковского надзора. Базельский Конкордат (Базель I и Базель II, Базель III)
17. Международное регулирование свободы доступа к финансовым услугам (Соглашение на о. Корфу. Соглашение по торговле услугами ГАТС).
18. Деятельность Банка международных расчетов
19. Правовое регулирование надзора на рынке ценных бумаг РФ в сопоставлении с принципами ИОСКО
20. Правовое регулирование страхового надзора в РФ в сопоставлении с принципами МАСН

Перечень судебных актов для анализа:

ПВАС №13400/03, ПФАСПВО №А12-7767/04-С36, ПФАСМО №КГ-А40/13301-06, ПФАСМО №КА-А40/6277-08, ПФАСМО №КА-А40/935-07, ПВАС №11627/06, ПФАСВВО №А82-647/2007-29, П9ААС №09АП-5198/2007-АК, ПФАСМО №КГ-А40/158-03Б и ПВАС №848/02, ПФАСМО №КА-А40/5013-07, ПФАСВВО №А43-23155/2011, ППМосОблСуда №724 по делу №44г-427/06, ПФАСДВО №Ф03-А51/02-1/1362, ОбзорВС за 1 квартал 2008 от 28.05.2008, ОпрКС №487-О от 02.11.2006, ПКС №17-П от 22.12.2002, ПФАСЗСО №Ф04-9819/2005(18899-А27-29), ПФАСМО №КА-А40/13255-07, ПФАСМО №КА-А40/2187-07, ПФАСУО №Ф09-905/07-С6, П9ААС №09АП-6170/2006-АК, ПФАСМО №КА-А40/11802-06, ПФАСЦО №А64-5521/06-16, ПФАСПВО №А65-48/03-СА2-11, П9ААС №09АП-14422/2006-ГК, ПФАСПВО №А57-10723/02-9, П9ААС №09АП-3465/05-ГК, ПФАС МО №КГ-А40/3780-05, Инф. письма ВАС от 13.09.2011, №№146, 147, РАСМ №А40-40374/04-89-467, ОпрВАС №1583/07, ПФАСМО №КА-А40/1837-07, ОпрВАС №ВАС-11654/10, ПФАСМО №КА-А40/2688-07, П9ААС №09АП-6148/07-АК, ПФАСМО №КА-А40/6141-03, ПФАСМО №КА-А40/8434-04, ПФАС МО от 19.01.2007 №КА-А40/13650-06, ПФАСМО №КГ-А40/7504-05, ПФАСМО №КГ-А40/6399-09, ПФАССЗО №А13-11864/2006, ПФАСВВО №А31-9479/2010, ПФАС ВВО №А31-1272/2007-20, ПФАСУО №Ф09-2958/11-С5, ПФАСМО №КГ-А40/6636-06, ПФАСМО №КА-А40/11829-06, ПФАСПВО №А55-19371/06-27, ПФАСМО №КА-А40/5013-07, П9ААС №09АП-11741/05-АК. ПФАССЗО №А56-24174/2005, ППВАС РФ от 02.02.2010 №14107/09, Обзор утв. Президиумом ВС РФ 30.01.2013, ППВАС №4561/08, РАСМ №А40-37309/06-119-212, ПФАС МО №КА-А40/699-08, ПФАСМО №А40-109515/12-2-552, ПФАСМО №КА-А40/9424-06, ПФАСМО КА-А40/13435-05, ПФАСМО №КА-А40/4819-11, ПФАССЗО №А56-23644/2008. ПФАСМО №КА-А40/2266-09-П, ПФАСМО №КА-А40/3842-04, ПВАС №16195/06, ПФАСМО №КГ-А40/13035-05, П10ААС №10АП-1912/05-ГК, РАСМ №А40-72999/06-21-439, ПФАССЗО №А56-1596/04 ПФАССКО №Ф08-2350/2005, РАСМ №А40-62095/04-96-451, ПФАС МО №КА-А41/5852-09, ПФАСМО №КА-А40/4765-09, ПФАС МО №КА-А40/13255-07, ПФАСМО №КА-А40/12448-05, ПФАСМО №КГ-А40/11615-06, ПФАСМО №КА-А40/8511-06, ПФАСМО №КА-А40/6697-05, ПФАСМО №КГ-А40/7514-08, ПФАСМО №КА-А40/6291-07, ПФАСУО №Ф09-5944/07-С1, ПФАСМО №КА-А40/10460-05 ПФАСМО №КГ-А40/3768-07 ПФАССКО №Ф08-2350/2003.

## Вопросы для оценки качества освоения дисциплины

1. Понятие финансовой услуги и финансовой организации
2. Информационная и договорная диспропорции на рынках финансовых услуг
3. Правовые средства выравнивания диспропорций
4. Гарантийные страховые схемы на ранках финансовых услуг
5. Понятие общих условий договоров и несправедливые условия
6. Средства борьбы с несправедливыми условиями договоров в отечественном правопорядке
7. Средства борьбы с несправедливыми условиями договоров в странах с развитыми правовыми системами
8. Антимонопольный контроль на финансовых рынках
9. Потребительский контроль на финансовых рынках
10. Надзор на финансовых рынках. Понятие консолидированного надзора.
11. Регулирование работы российских органов надзора на финансовых рынках
12. Международные стандарты надзора и их имплементация в России
13. Регулирование свободы доступа иностранных финансовых организаций на российские финансовые рынки
14. Двухуровневая банковская система России
15. Правовое положение Банка России
16. Функции Банка России
17. Разновидности кредитных организаций. Их создание и лицензирование
18. Прекращение деятельности кредитной организации
19. Содержание банковской деятельности
20. Правовые средства защиты клиентов банков
21. Регулирование финансовой устойчивости кредитных организаций
22. Базель III и его имплементация в России
23. Правовое регулирование банковского надзора и Базельские принципы надзора
24. Страховая деятельность и страховое дело
25. Участники страхового рынка. Субъекты страхового дела.
26. Защита прав клиентов страховых организаций
27. Правовые средства обеспечения финансовой устойчивости страховых организаций и ОВС
28. Создание и прекращение страховых организаций и ОВС
29. Страховые посредники и их деятельность.
30. Регулирование надзора на страховом рынке и принципы МАСН
31. Регулирование рынка эмиссионных ценных бумаг
32. Виды деятельности на рынке ценных бумаг. Профессиональные участники рынка ценных бумаг
33. Лицензирование и надзор за профессиональными участниками рынка ценных бумаг. Принципы ИОСКО
34. Защита клиентов профучастников рынка ценных бумаг
35. Регулирование финансовой устойчивости профучастников рынка ценных бумаг
36. Акционерные и паевые инвестиционные фонды. Их создание и деятельность.
37. Лицензирование и надзор за инвестиционными фондами
38. Негосударственные фонды, их деятельность
39. Лицензирование и надзор за НПФ
40. Деятельность управляющих компаний и спецдепозитариев АИФ, ПИФ и НПФ, регулирование их финансовой устойчивости

# Порядок формирования оценок по дисциплине

Преподаватель оценивает работу студентов на семинарских занятиях следующим образом: оценивается активность участия в дискуссии, умение выработать позицию и аргументировано ее отстаивать. Оценки за работу на семинарских занятиях преподаватель выставляет в рабочую ведомость. Результирующая оценка по 10-ти балльной шкале за работу на семинарских занятиях определяется перед итоговым контролем - *Оаудиторная*.

Преподаватель оценивает самостоятельную работу студентов следующим образом: оценивается качество подготовки материала, глубина его проработки, полнота освещения темы, если студент выступает с докладом. Оценки за самостоятельную работу студента преподаватель выставляет в рабочую ведомость. Результирующая оценка по 10-ти балльной шкале за самостоятельную работу определяется перед итоговым контролем – *Осам. работа*.

Результирующая оценка за текущий контроль выставляется за эссе по десятибалльной системе *Отекущий*

Результирующая оценка за зачет выставляется по десятибалльной систме *Озачем*.

Итоговая оценка определяется по формуле

*Оитоговый = k1·Озачет + k2·Отекущий + k3·Осам. работа + k4·Оаудиторная*

При этом:

* *k1* = 0,4
* если все три оценки *Отекущий,·Осам. работа и·Оаудиторная* больше 3 (удовлетворительные и выше), то коэффициенты *k2·, k3·и k4* равны по 0,2 каждый.
* если *Отекущий*·меньше или равно 3 (неудовлетворительно), то *k2·= 0,6, k3·= 0 k4 ·= 0*
* если *Осам. работа*·меньше или равно 3 (неудовлетворительно), то *k2·= 0, k3·= 0,6, k4 ·= 0*
* если *Оаудиторная*·меньше или равно 3 (неудовлетворительно), то *k2·= 0, k3·= 0 k4 ·= 0,6*

На пересдаче студенту не предоставляется возможности получить дополнительный балл для компенсации оценки за текущий контроль.

В диплом ставится оценка за итоговый контроль, которая является результирующей оценкой по учебной дисциплине.

# Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

## Базовый учебник

1. Фогельсон Ю.Б. и др. Защита прав потребителей финансовых услуг / Отв. ред. Ю.Б. Фогельсон. – М.: Норма – Инфра-М, 2010.

## Основная литература

1. Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России - М.: Спарк, 2001.
2. Бреннер В.В. Договорные отношения страховых посредников со страхователями и страховщиками в современных российских условиях // Закон и право, 2011, № 4.
3. Волков И.А. Негосударственные пенсионные фонды как элемент финансовой системы: правовое регулирование // Право и государство: теория и практика, 2011, № 6 (78).
4. Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. - М.: НИМП, 2001.
5. Лебедев В.Н. Особенности гражданско-правового положения инвестиционных фондов в Российской: Федерации. Дисс. … канд. юрид. наук - М., 2002.
6. Лифшиц И.М. Реформа надзора за рынком ценных бумаг в Евросоюзе как реакция на финансовый кризис // Правовое регулирование фондовых рынков: практика России и зарубежных стран. - М.: ИГИП РАН, 2012.
7. Лукьянченко Д.В. Паевые инвестиционные фонды в гражданских правоотношениях. - М.: Ваш полиграфический партнер, 2011.
8. Нобель П. Швейцарское финансовое право и международные стандарты / - М.: Инфотропик Медиа, 2012. - 1104 c.
9. Семилютина Н.Г. Российский рынок финансовых услуг (формирование правовой модели) – М., Волтерс Клувер, 2005
10. Фогельсон Ю.Б. Страховое право: теоретические основы и практика применения – М.: Норма-Инфра-М, 2012.
11. Частное право и финансовый рынок. Сборник статей. / Отв. ред. М.Л.Башкатов – М.: Статут, 2011.

## Дополнительная литература

1. Азимова Л.В. Недобросовестная рыночная практика на финансовых рынках // Право и экономика, №9, 2001
2. Азимова Л.В. Недобросовестная рыночная практика на финансовых рынках // Право и экономика, 2001, № 9.
3. Антропцева И.О. Правовой статус Банка России: финансово-правовой аспект. Дисс. ... канд. юрид. наук - М., 2006.
4. Апиков Р.С. Инвестирование накоплений негосударственными пенсионными фондами // Банковское право, 2007, № 4.
5. Банк России в XXI веке. Сборник статей / Отв ред.: Баренбойм П.Д.; Сост : Голубев С.А.; Отв ред.: Лафитский В.И. - М.: Юстицинформ, 2003.
6. Бобров Е.В. Гражданско-правовое регулирование деятельности инвестиционных фондов в Российской Федерации. Дисс. ... канд. юрид. наук - М., 2010.
7. Бондарева Ю.Э. Новации в антимонопольном регулировании на финансовом рынке // Законы России: опыт, анализ, практика, 2007, №6
8. Борисова Е.В. Консолидированный надзор на финансовых рынках РФ // Финансовое право, 2009, № 10.
9. Буркова А.Ю. Банки как агенты паевых инвестиционных фондов // Банковское право, 2005, № 4, 9.
10. Владимирова П.М. Правовое регулирование рынка финансовых услуг в РФ // Финансовое право, 2008, № 12.
11. Воеводская Н.П. Закономерности формирования российского финансового рынка в условиях переходной экономики. Дис. ... докт. экон. наук - СПб., 2000.
12. Воробьева Е.В. Правовой механизм взаимодействия негосударственных пенсионных фондов с Пенсионным фондом РФ // Финансовое право, 2011, №10.
13. Гридчин А.Г. Правовое регулирование деятельности паевого инвестиционного фонда как формы коллективного инвестирования. Дисс. ... канд. юрид. наук - М., 2011.
14. Иванова Е.В. Гражданско-правовое положение паевых инвестиционных фондов (вопросы теории и практики). Дисс. ... канд. юрид. наук - М., 2009. Прокудин А.А. Государственное регулирование деятельности инвестиционных фондов - М.: Юриспруденция, 2009.
15. Кириченко М. Системы внутреннего контроля. Организационные аспекты построения // Финансовая газета. 2013. №11. С. 8 - 9.
16. Колесников Ю.А. Правовой статус мегарегулятора и меганадзора на финансовых рынках как элементов международного финансового центра в Российской Федерации // Проблемы права. 2012, № 4.
17. Кредитные организации в России: правовой аспект / Беляева О.А., Вишневский А.А., Ефимова Л.Г., Кабатова Е.В., и др.; Отв. ред.: Павлодский Е.А. - М.: Волтерс Клувер, 2006.
18. Кулапова Е.М. Страхование вкладов как основа доверия банковской системе // Закон и право, 2005, № 4.
19. Макарчук З.В. Правовое регулирование деятельности инвестиционных фондов в России и США. Дисс. ... канд. юрид. наук - М., 2000.
20. Мамедов А.А. Проблемы финансово-правового регулирования конвергенции банковской и страховой деятельности на финансовых рынках // Банковское право. 2006, № 2.
21. Микеладзе И. Страховые посредники в системе посреднической деятельности на финансовом рынке // Страховое право, 2006, № 4.
22. Михайлов М.В. Правовые аспекты деятельности банка России и агентства по страхованию вкладов по преодолению кризиса банковской системы // Закон, 2012, № 4.
23. Невлев В.В. Эволюция кредитной потребительской кооперации в России: теоретико-правовое исследование. Дисс. ... канд. юрид. наук - Белгород, 2011.
24. Нестеров В.В., Желтов Н.С., Сергеев С.В. Информационное взаимодействие в финансовой системе России // Налоговый вестник, 1999, №1
25. Пермяков О.В. Договорное регулирование отношений в сфере негосударственного пенсионного страхования. Дисс. ... канд. юрид. наук - М., 2009.
26. Пулова Л.В. Кредитные организации. Виды кредитных организаций // Банковское право. - М.: Юрист, 2008, № 1. - С. 14-19
27. Тагашева О.В. Финансовый контроль в сфере рынка ценных бумаг (финансово-правовой аспект). Дисс. ... канд. юрид. наук / - Саратов, 2009.
28. Трофимов К.Т. Кредитные организации в банковской системе Российской Федерации (гражданско-правовые проблемы). Дисс. … докт. юрид. наук - М., 2005.
29. Фогельсон Ю. Государственный надзор на рынках финансовых услуг. Российское законодательство и международные стандарты // Хозяйство и право, 2009, № 1
30. Фогельсон Ю. О некоторых публичных интересах на рынках финансовых услуг их правовой защиты // Хозяйство и право, 2008, № 9.
31. Фогельсон Ю. Правовые проблемы государственного надзора на рынках финансовых услуг // Хозяйство и право, 2010, № 7.
32. Худяков А.И. Страховое право СПб.: Юрид. центр Пресс, 2004.
33. Шамраев А.В. Правовое регулирование международных банковских сделок и сделок на международных финансовых рынках - М.: КноРус, 2009.
34. Шамраев А.В. Регулирование банковских и финансовых холдинговых компаний в праве США, ЕС и отдельных европейских стран // Банковское право, 2012, № 3.
35. Шешин А.Г. Правовое регулирование страхования финансовых рисков на рынке ценных бумаг и финансовых услуг. Дис. ... канд. юрид. наук - М., 2006.
36. Яковлева С. Принудительное прекращение лицензии участников финансового рынка: основания, порядок и процедуры. Межсекторальное сравнение и сопоставление с международными принципами // Хозяйство и право, 2009, № 3.

## Справочники, словари, энциклопедии

Википедия – свободная энциклопедия http://ru.wikipedia.org

## Программные средства

Для успешного освоения дисциплины, студент использует Справочно-поисковую систему «Консультант Плюс», а также систему LMS

# Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для лекций и семинаров используется проектор слайдов, подготовленных на компьютере.

Для самостоятельной работы используются компьютеры с установленной Справочно-поисковой системой «Консультант Плюс» (имеются в компьютерных классах НИУ ВШЭ)