

Утверждаю
Ректор института
_____ А.А. Паршина

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
по организации самостоятельной работы студентов и
проведению
практических (семинарских) занятий
ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Регулирование деятельности
финансовых институтов

(наименование дисциплины (модуля))

Код и наименование направления подготовки	38.03.01 Экономика
Квалификация (степень) выпускника	Бакалавр

Тема 1. Финансово-кредитная система РФ и ее правовое регулирование.

Центральный банк Российской Федерации как мегарегулятор финансово-кредитной деятельности.

Финансовый рынок и финансово-кредитная система: понятие, значение и структура.

Финансовый институт как элемент финансово-кредитной системы: понятие, признаки.

Виды финансовых институтов. Пределы и принципы правового регулирования

деятельности финансовых институтов. Система нормативных правовых актов,

регулирующих деятельность финансовых институтов. Тенденции и перспективы развития

правового регулирования деятельности финансовых институтов в России и мире.

Компетенция ЦБ РФ как мегарегулятора, органа государственного управления,

центра банковской системы и контрагента государства. Функции Банка России в

международной и внешнеэкономической деятельности. Банк России как финансовый

институт. Операции Банка России с российскими и иностранными финансовыми

организациями, их содержание и осуществление. Конфликт интересов.

Тема 2. Международные финансовые институты: правовой статус и правовые

документы

Международная финансово-кредитная система. Международные финансовые

центры. Международные финансовые институты. Международный

валютный фонд.

Группа всемирного банка. Международный банк реконструкции и развития. Банк

Международных расчетов. Базельский комитет по банковскому надзору. Влияние

Всемирной торговой организации на развитие финансовых институтов и их правовое

регулирование.

Тема 3. Правовое регулирование взаимодействия финансовых институтов.

Субъекты финансовой инфраструктуры.

Национальная платежная система РФ и ее правовое регулирование.

Публичная и

частные расчетно-платежные системы: правовое регулирование взаимодействия. Правовой

статус участников расчетно-платежных систем. Оператор платежной системы.

Система страхования вкладов в кредитных организациях. Агентство по страхованию

вкладов. Иные организации инфраструктуры банковской деятельности.

Бюро кредитных

историй.

Институты инфраструктуры на рынке ценных бумаг. Организаторы торговли на РЦБ:

правовой статус фондовых бирж и электронных систем торговли ценными бумагами.

Расчетные центры, клиринговые организации, депозитарии, регистраторы.

Инсайдерская информация и манипулирование рынком: меры по предотвращению,

выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и

(или) манипулирования рынком, виды ответственности.

Инфраструктура страховой и инвестиционной деятельности. Актуарная деятельность.

Деятельность рейтинговых агентств финансовых институтов.

Тема 4. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций

Кредитная организация как элемент банковской системы. Виды банковских систем и

виды кредитных организаций. Становление и развитие банковской системы РФ. Структура

банковской системы России. Правовые формы и основные направления взаимодействия

Центрального Банка и кредитных организаций. Экономические нормативы деятельности

кредитных организаций. Обязательные и рекомендательные нормативы. Методика их

установления и применения.

Правовое регулирование взаимодействия кредитных организаций, как элементов

банковской системы. Понятие и правовое регулирование корреспондентских отношений.

Тема 5. Правовое регулирование профессиональной деятельности на рынке

ценных бумаг.

Основы правового регулирования деятельности на рынке ценных бумаг.

Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг: виды и требования к совмещению

деятельности, организационной форме и квалификации персонала, размеру собственных средств.

Брокерская деятельность. Специальный брокерский счет. Маржинальные сделки.

Дилерская деятельность.

Тема 6. Правовое регулирование деятельности по управлению инвестиционными и негосударственными пенсионными фондами.

Деятельность по управлению ценными бумагами. Субъекты и объекты доверительного управления. Управляющие компании. Акционерный инвестиционный

фонд: организация деятельности. Управляющая организация акционерного инвестиционного фонда. Оценщик и аудитор акционерного инвестиционного фонда.

Паевые инвестиционные фонды: создание и функционирование. Инвестиционный

пай. Регистратор инвестиционных паев. Регулирование деятельности негосударственных

пенсионных фондов. Участники и вкладчики негосударственного пенсионного фонда.

Пенсионные накопления. Индивидуальные пенсионные счета. Управляющие активами

негосударственного пенсионного фонда.

Тема 7. Правовое регулирование деятельности страховщиков.

Правовое регулирование страховой деятельности. Требования к финансовой

устойчивости страховщиков. Системы страхования: сострахование, перестрахование,

взаимное страхование. Страховой пул. Объединения страховщиков. Общества взаимного

страхования.

Тема 8. Правовое регулирование деятельности кредитных потребительских и

жилищных накопительных кооперативов.

Правовое регулирование кредитной кооперации. Обеспечение финансовой устойчивости кредитного кооператива. Управление кредитным кооперативом.

Объединения кредитных кооперативов.

Особенности деятельности жилищных накопительных кооперативов по привлечению денежных средств. Управление жилищным накопительным кооперативом.

Обеспечение финансовой устойчивости и надзор за деятельностью жилищного накопительного кооператива.

Тема 9. Правовое регулирование деятельности иных финансовых институтов.

Правовое регулирование микрофинансовой деятельности. Правовое регулирование

лизинговой деятельности. Правовое регулирование факторинговой деятельности.

Правовое регулирование иной деятельности финансовых институтов.

Примерные темы для выполнения домашнего задания и контрольной работы

1. Международные финансовые организации и межгосударственные объединения:

типы и функции

2. Правовое регулирование профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

3. Деятельность по управлению ценными бумагами: общие положения правового

регулирования

4. Акционерный инвестиционный фонд: организация и правовое регулирование

деятельности

5. Паевые инвестиционные фонды: правовое регулирование создания и функционирования

6. Правовое регулирование деятельности негосударственных пенсионных

фондов

7. Правовое регулирование кредитной кооперации

8. Особенности правового регулирования деятельности жилищных накопительных

кооперативов

9. Правовое регулирование микрофинансовой деятельности

10. Правовое регулирование лизинговой деятельности

11. Правовое регулирование факторинговой деятельности

12. Проблемы гармонизации, унификации, имплементации, адаптации, стандартизации

и синхронизации законодательства о финансовых институтах

13. Тенденции развития международного и национального права в условиях

глобализации и интернационализации финансовой деятельности

14. Надзорное регулирование финансовых институтов в России и ЕС: сравнительноправовое исследование

15. Потребительское кредитование в России и Германии: сравнительно-правовое

исследование

Вопросы для зачета (экзамена):

1. Финансово-кредитная система РФ и ее правовое регулирование.

2. Центральный банк Российской Федерации как мегарегулятор финансово-кредитной

деятельности

3. Международные финансовые институты: правовой статус и правовые документы

4. Правовое регулирование взаимодействия финансовых институтов.

5. Субъекты финансовой инфраструктуры.

6. Правовое регулирование деятельности кредитных организаций

7. Правовое регулирование профессиональной деятельности на рынке

ценных бумаг

8. Правовое регулирование деятельности по управлению инвестиционными фондами

9. Правовое регулирование деятельности по управлению негосударственными

пенсионными фондами

10. Правовое регулирование деятельности страховщиков

11. Правовое регулирование деятельности кредитных потребительских кооперативов

12. Правовое регулирование деятельности жилищных накопительных кооперативов

13. Правовое регулирование микрофинансовой деятельности

14. Правовое регулирование лизинговой деятельности

15. Правовое регулирование факторинговой деятельности