

МИНОБРНАУКИ РОССИИ



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«Российский государственный гуманитарный университет»
(ФГБОУ ВО «РГГУ»)**

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА

ЮРИДИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ
Кафедра финансового права

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ В
ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ**

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

40.03.01 Юриспруденция

Направленность (профиль) подготовки: финансово-правовой

Уровень квалификации выпускника: бакалавр

Форма обучения - очная, очно-заочная

РПД адаптирована для лиц
с ограниченными возможностями
здоровья и инвалидов

Москва 2021

Правовое регулирование защиты прав потребителей в финансовой сфере
Рабочая программа дисциплины

Составитель:

кандидат юридических наук, доцент,

доцент кафедры финансового права юридического факультета ИЭУП РГГУ

В.В. Терехова

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания кафедры финансового права

юридического факультета ИЭУП РГГУ

№ 12 от 13.05.2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Пояснительная записка

1.1 Цель и задачи дисциплины

1.2. Формируемые компетенции, соотнесённые с планируемыми результатами обучения по дисциплине

1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

2.. Структура дисциплины

3. Содержание дисциплины

4. Образовательные технологии

5. Оценка планируемых результатов обучения

5.1. Система оценивания

5.2. Критерии выставления оценок

5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

6.1. Список источников и литературы

6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

8. Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

9. Методические материалы

9.1. Планы семинарских занятий

Приложения

Приложение 1. Аннотация дисциплины

Приложение 2. Лист изменений

1. Пояснительная записка

1.1. Цель и задачи дисциплины:

Дисциплина «Правовое регулирование защиты прав потребителей в финансовой сфере» реализуется на юридическом факультете кафедрой финансового права.

Цель дисциплины - подготовить специалиста, обладающего знаниями и навыками в области всестороннего глубокого понимания правовой природы и экономической сущности отношений, возникающих в сфере защиты прав пользователей финансовых услуг, включая граждан-потребителей финансовых услуг, заинтересованных представителей органов государственной власти и местного самоуправления, профессиональных участников финансового рынка, общественных объединений потребителей, научных и образовательных учреждений, что необходимо в процессе подготовки квалифицированных кадров к научным исследованиями практической деятельности, в том числе в кредитных организациях.

Задачи:

обеспечение изучения теоретических и практических правовых вопросов деятельности финансовых институтов;

синтезирование правовых знаний со знаниями организации денежно-кредитной системы кредитных организаций;

получение навыков в решении практических вопросов, возникающих в сфере правового регулирования защиты прав потребителей финансовой сферы;

уяснение стратегических направлений совершенствования действующего законодательства, регулирующего вопросы защиты прав потребителей в финансовой сфере.

1.2. Формируемые компетенции, соотнесённые с планируемыми результатами обучения по дисциплине:

Коды компетенции	Содержание компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-3.2	способен квалифицировать преступления и иные правонарушения в различных сферах общественных отношений для осуществления процессов их выявления, пресечения, раскрытия и расследования.	Уметь: квалифицировать отношения в области защиты прав потребителей финансовых услуг; - применять нормативно-правовую базу в сфере страховой, банковской, микрофинансовой деятельности, кредитной кооперации, финансовых рынков, государственного регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний для осуществления регулирования защиты прав потребителей; Владеть: процессами выбора норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области защиты прав потребителей финансовой сферы, учета и контроля; - навыками пресечения нарушения

		<p>законодательства о защите прав потребителей;</p> <p>- навыками расследования для привлечения к административной, уголовной или гражданско-правовой ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей.</p>
ПК-5.2	способен использовать имеющиеся правовые механизмы защиты общественных интересов, прав и свобод человека и гражданина в различных правовых условиях	<p>Знать: нормативно-правовые акты государственной и общественной защиты прав потребителей финансовых услуг;</p> <p>- полномочия высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации в области защиты прав потребителей финансовых услуг;</p> <p>Уметь: применять правовой механизм для реализации проведение проверок соответствия финансовых услуг обязательным требованиям, обеспечивающим безопасность для жизни и здоровья потребителей, окружающей среды, предупреждение действий, вводящих потребителей в заблуждение, и предотвращение причинения вреда имуществу потребителей;</p> <p>- составлять протоколы об административных правонарушениях в области защиты прав потребителей финансовых услуг, рассматривать дела об указанных административных правонарушениях и принимать меры по предотвращению таких нарушений.</p>

1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Для освоения дисциплины необходимы знания, умения и владения, сформированные в ходе изучения следующих дисциплин: «Теория государства и права», «Конституционное право», «Финансовое право», «Административное право», «Гражданское право», «Уголовное право», «Правовое регулирование рынка ценных бумаг».

В результате освоения дисциплины формируются знания, умения и владения, необходимые для прохождения «Преддипломной практики» и подготовки к «Государственной итоговой аттестации».

2. Структура учебной дисциплины

Структура дисциплины для очной формы обучения (2021 год набора)

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 з.е., 114 ч., в том числе контактная работа обучающихся с преподавателем 60 ч., промежуточная аттестация 18 ч., самостоятельная работа обучающихся 36 ч.

№ п/п	Раздел дисциплины/темы	Семестр	Виды учебной работы (в часах)						Формы текущего контроля успеваемости, форма промежуточной аттестации (по семестрам)
			контактная					Самостоятель- ная работа	
			Лекции	Семинар	Практические занятия	Лабораторные занятия	Промежуточ- ная аттестация		
1	Тема 1. История развития и правового регулирования становления института защиты прав потребителей в финансовой сфере	8	2	6				4	-Вводная лекция с использованием видеоматериалов -Входной контроль – Тестовые задания -Доклад на проблемную тему -Обсуждение представленных докладов
2	Тема 2. Субъекты финансового рынка, оказывающие потребителю финансовые услуги	8	4	6				4	-Устный ответ -Групповая дискуссия -Анализ судебной практики
3	Тема 3. Защита прав заемщиков при потребительском кредитовании	8	4	4				4	-Доклад на проблемную тему -Обсуждение представленных докладов -Решение ситуационных задач
4	Тема 4. Защита прав вкладчиков	8	4	4				2	-Устный ответ -Групповая дискуссия -Анализ судебной практики
5	Тема 5. Защита прав страхователей	8	2	4				6	-Доклад на проблемную

									тему -Обсуждение представленных докладов -Решение ситуационных задач
6	Тема 6. Применение потребительского законодательства к договорам оказания финансовых услуг	8	4	6				8	-Устный ответ -Групповая дискуссия -Анализ судебной практики
7	Тема 7. Формы и виды контроля и надзора, направленные на защиту прав потребителей финансовых услуг	8	4	6				8	-Доклад на проблемную тему -Обсуждение представленных докладов -Тестирование по темам курса
8	Экзамен	8					18		Устный ответ по билетам
9	итого:	8	24	36			18	36	

**Структура дисциплины для очно-заочной формы обучения
(2021 год набора)**

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 з.е., 114 ч., в том числе контактная работа обучающихся с преподавателем 42 ч., промежуточная аттестация 18 ч., самостоятельная работа обучающихся 54 ч.

№ п/п	Раздел дисциплины/темы	Семестр	Виды учебной работы (в часах)						Формы текущего контроля успеваемости, форма промежуточной аттестации (по семестрам)
			контактная					Самостоятель- ная работа	
			Лекции	Семинар	Практические занятия	Лабораторные занятия	Промежуточ- ная аттестация		
1	Тема 1. История развития и правового регулирования института защиты прав потребителей в финансовой сфере	8	2	4				6	-Вводная лекция с использованием видеоматериалов -Входной контроль – Тестовые задания -Доклад на проблемную тему -Обсуждение представленных докладов
2	Тема 2. Субъекты финансового рынка, оказывающие потребителю финансовые услуги	8	2	4				8	-Устный ответ -Групповая дискуссия -Анализ судебной практики
3	Тема 3. Защита прав заемщиков при потребительском кредитовании	8	2	4				6	-Доклад на проблемную тему -Обсуждение представленных докладов -Решение ситуационных задач
4	Тема 4. Защита прав вкладчиков	8	2	2				8	-Устный ответ -Групповая дискуссия -Анализ судебной практики
5	Тема 5. Защита прав	8	2	2				8	-Доклад на

	страхователей								проблемную тему -Обсуждение представленных докладов -Решение ситуационных задач
6	Тема 6. Применение потребительского законодательства к договорам оказания финансовых услуг	8	2	4				8	-Устный ответ -Групповая дискуссия -Анализ судебной практики
7	Тема 7. Формы и виды контроля и надзора, направленные на защиту прав потребителей финансовых услуг	8	4	6				10	-Доклад на проблемную тему -Обсуждение представленных докладов -Тестирование по темам курса
8	Экзамен	8					18		Устный ответ по билетам
9	итоги:	8	16	26			18	54	

3. Содержание дисциплины

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание
1	Тема 1. История развития и правового регулирования института защиты прав потребителей в финансовой сфере	Исторический аспект возникновения и развития института защиты прав потребителей в области финансово-правового регулирования в России. Отношения, регулируемые законодательством о защите прав потребителей в финансовой сфере.
2	Тема 2. Субъекты финансового рынка, оказывающие потребителю финансовые услуги	Виды и формы субъектов финансового рынка. Классификация финансовых рынков. Физические лица и юридические лица, выступающие в роли поставщиков и потребителей финансовых услуг. Финансовые посредники, получающие для управления деньги клиентов и получающие доход в размере, позволяющем удовлетворить требования клиента.
3	Тема 3. Защита прав заемщиков при потребительском кредитовании	Виды кредитных организаций, участвующих в потребительском кредитовании. Кредитный договор, механизмы изменения % ставки, имущественная ответственность за нарушение условий договора, условия обеспечения кредита, поручительство. Виды кредитования. Страхование кредита. Механизмы защиты нарушенных прав заемщика.
4	Тема 4. Защита прав вкладчиков	Договор банковского вклада: существенные условия, дополнительные условия. Условия заключения и расторжения договора банковского вклада. Страхование вклада. Механизмы защиты нарушенных прав вкладчика.
5	Тема 5. Защита прав страхователей	Виды страхования, существенные условия договора страхования. Виды нарушений прав страхователей. Механизмы защиты нарушенных прав страховщика/страхователя.
6	Тема 6. Применение потребительского законодательства к договорам оказания финансовых услуг	Взаимодействие потребителей финансовых услуг с финансовыми организациями. Соотношение финансового законодательства с другими отраслями права.
7	Тема 7. Формы и виды контроля и надзора, направленные на защиту прав потребителей финансовых услуг	Полномочия федеральных органов исполнительной власти (их территориальных органов), осуществляющих контроль за качеством и безопасностью финансовых услуг. Осуществление защиты прав потребителей органами местного самоуправления. Права общественных объединений потребителей (их ассоциаций, союзов). Защита

		интересов неопределенного круга потребителей
--	--	--

4. Образовательные технологии

Реализуемые образовательные технологии призваны сформировать профессиональную направленность обучения студентов и повысить качество усвоения материала.

Аудиторные лекционные занятия проводятся с использованием электронных средств обучения (ПК, презентаций с использованием мультипроектора).

Аудиторные семинарские занятия проводятся с включением в них:

- устных ответов;
- решения ситуационных задач;
- групповых дискуссий;
- докладов сообщений по темам курса, а также их обсуждений;
- семинара в диалоговом режиме (СДР): «вопрос – ответ – консультация»
- анализа судебной практики
- входящего и итогового тестирования;

При реализации дисциплины «Правовое регулирование защиты прав потребителей в финансовой сфере» используются: проблемный метод изложения лекционного материала, обсуждение докладов и дискуссии по наиболее сложным вопросам темы на практических занятиях, самостоятельные работы различного типа.

Результатом усвоения курса является подготовка и проведение зачета по дисциплине в форме итоговой контрольной работы.

Самостоятельная работа студентов организуется с использованием правовых систем «Гарант», «КонсультантПлюс» и др., свободного доступа к Интернет-ресурсам.

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование раздела</i>	<i>Виды учебных занятий</i>	<i>Информационные и образовательные технологии</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>5</i>
1.	Тема 1. История развития и правового регулирования института защиты прав потребителей в финансовой сфере	Лекция	Лекция с использованием видеоматериалов
		Семинар	Входной контроль – Тестовые задания Доклад на проблемную тему Обсуждение представленных докладов
		Самостоятельная работа	Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты Подготовка докладов по заданным темам
2.	Тема 2. Субъекты финансового рынка, оказывающие потребителю финансовые услуги	Лекция	Лекция с использованием видеоматериалов
		Семинар	Устный ответ Групповая дискуссия Анализ судебной практики
		Самостоятельная работа	Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты Изучение рекомендованной литературы и Интернет-ресурсов;

			<i>Подготовка докладов</i>
3.	Тема 3. Защита прав заемщиков при потребительском кредитовании	<i>Лекция</i>	<i>Лекция с использованием видеоматериалов</i>
		<i>Семинар</i>	<i>Доклад на проблемную тему Обсуждение представленных докладов Решение ситуационных задач</i>
		<i>Самостоятельная работа</i>	<i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты Подготовка докладов по заданным темам</i>
4	Тема 4. Защита прав вкладчиков	<i>Лекция</i>	<i>Лекция с использованием видеоматериалов</i>
		<i>Семинар</i>	<i>Устный ответ Групповая дискуссия Анализ судебной практики</i>
		<i>Самостоятельная работа</i>	<i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты</i>
5	Тема 5. Защита прав страхователей	<i>Лекция</i>	<i>Лекция с использованием видеоматериалов</i>
		<i>Семинар</i>	<i>Доклад на проблемную тему Обсуждение представленных докладов Решение ситуационных задач</i>
		<i>Самостоятельная работа</i>	<i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты Подготовка докладов по заданным темам</i>
6	Тема 6. Применение потребительского законодательства к договорам оказания финансовых услуг	<i>Лекция</i>	<i>Лекция с использованием видеоматериалов</i>
		<i>Семинар</i>	<i>Устный ответ Групповая дискуссия Анализ судебной практики</i>
		<i>Самостоятельная работа</i>	<i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты</i>
7	Тема 7. Формы и виды контроля и надзора, направленные на защиту прав потребителей финансовых услуг	<i>Лекция</i>	<i>Лекция с использованием видеоматериалов</i>
		<i>Семинар</i>	<i>Доклад на проблемную тему Обсуждение представленных докладов Тестирование по темам курса</i>

		<i>Самостоятельная работа</i>	<i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты Подготовка докладов по заданным темам</i>
--	--	-----------------------------------	---

5. Оценка планируемых результатов обучения

5.1. Система оценивания

Форма контроля	Макс. количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль: - устный ответ (темы 2,4,6) - участие в дискуссии на семинаре (темы 2,4,6) - доклады (темы 1,3,5,7) - решение ситуационных задач (темы 3,5) - тестирование (темы 1,7)	5 баллов 5 баллов 2,5 балла 5 баллов 5 баллов	15 баллов 15 баллов 10 баллов 10 баллов 10 баллов
Промежуточная аттестация Итоговая контрольная работа/Устный ответ по билетам		40 баллов
Итого за семестр Зачет с оценкой/Экзамен		100 баллов

Полученный совокупный результат конвертируется в традиционную шкалу оценок и в шкалу оценок Европейской системы переноса и накопления кредитов (European Credit Transfer System; далее – ECTS) в соответствии с таблицей:

100-балльная шкала	Традиционная шкала		Шкала ECTS
95 – 100	отлично	зачтено	A
83 – 94			B
68 – 82	хорошо		C
56 – 67	удовлетворительно		D
50 – 55			E
20 – 49	неудовлетворительно	не зачтено	FX
0 – 19			F

5.2. Критерии выставления оценки по дисциплине

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
100-83/ A,B	«отлично»/ «зачтено (отлично)»/ «зачтено»	Выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил теоретический и практический материал, может продемонстрировать это на занятиях и в ходе промежуточной аттестации. Обучающийся исчерпывающе и логически стройно излагает учебный материал, умеет увязывать теорию с практикой, справляется с решением задач профессиональной направленности высокого уровня сложности, правильно обосновывает принятые решения. Свободно ориентируется в учебной и профессиональной литературе.

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
		<p>Оценка по дисциплине выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «высокий».</p>
82-68/ С	«хорошо»/ «зачтено (хорошо)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает теоретический и практический материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и в ходе промежуточной аттестации, не допуская существенных неточностей.</p> <p>Обучающийся правильно применяет теоретические положения при решении практических задач профессиональной направленности разного уровня сложности, владеет необходимыми для этого навыками и приёмами.</p> <p>Достаточно хорошо ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «хороший».</p>
67-50/ D,E	«удовлетвори- тельно»/ «зачтено (удовлетвори- тельно)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает отдельные ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся испытывает определённые затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, владеет необходимыми для этого базовыми навыками и приёмами.</p> <p>Демонстрирует достаточный уровень знания учебной литературы по дисциплине.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «достаточный».</p>
49-0/ F,FX	«неудовлетворите- льно»/ не зачтено	<p>Выставляется обучающемуся, если он не знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает грубые ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся испытывает серьёзные затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, не владеет</p>

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
		<p>необходимыми для этого навыками и приёмами. Демонстрирует фрагментарные знания учебной литературы по дисциплине.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции на уровне «достаточный», закреплённые за дисциплиной, не сформированы.</p>

5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Оценочные материалы для текущего контроля успеваемости по дисциплине

Тесты (ПК-3.2)

- Доходы от федеральных налогов и сборов, региональных налогов, местных налогов и сборов, страховых взносов на обязательное социальное страхование, зачисляются
 - на счета органов Федерального казначейства
 - на счет Федеральной налоговой службы России
 - на счет Министерство финансов России
 - на счет Счетной палаты Российской Федерации
 - на счет Правительства Российской Федерации
 - на счет соответствующего бюджета
- К налоговым доходам бюджетов относятся
 - доходы от предусмотренных налоговым законодательством федеральных налогов и сборов,
 - в доходы налогов, предусмотренных специальными налоговыми режимами,
 - доходы от предусмотренных налоговым законодательством региональных налогов, местных налогов и сборов,
 - доходы от пеней и штрафов по федеральным, региональным и местным налогам и сборам
 - дотации из бюджетов бюджетной системы
 - безвозмездные поступления от физических и юридических лиц
- Определите, к какой группе доходов бюджета относится плата за пользование бюджетными кредитами:
 - Налоговые доходы
 - Неналоговые доходы
 - Безвозмездные поступления
 - Доходы от использования имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности
 - Штрафы и иные суммы принудительного взыскания
 - Иных, непоименованных доходов
- Определите НЕ верное утверждение:
 - Бюджетный кодекс РФ регулирует отношения, возникающие между субъектами бюджетных правоотношений в процессе формирования доходов и осуществления расходов бюджетов бюджетной системы РФ

- Бюджетный кодекс РФ устанавливает общие принципы бюджетного законодательства Российской Федерации, организации и функционирования бюджетной системы Российской Федерации
 - Бюджетный кодекс РФ устанавливает правовое положение субъектов бюджетных правоотношений
 - Бюджетный кодекс РФ определяет основы бюджетного процесса и межбюджетных отношений в Российской Федерации
 - Бюджетный кодекс РФ определяет порядок исполнения судебных актов по обращению взыскания на средства бюджетов бюджетной системы Российской Федерации
 - Бюджетный кодекс РФ устанавливает порядок введения и уплаты налогов, сборов и иных обязательных платежей, доходы от уплаты которых формируют доходную часть бюджетов
5. К доходам бюджета в форме безвозмездных поступлений относятся:
- дотации из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации;
 - субсидии из других бюджетов бюджетной системы Российской Федерации (межбюджетные субсидии);
 - субвенции из федерального бюджета и (или) из бюджетов субъектов Российской Федерации;
 - безвозмездные поступления от физических и юридических лиц
 - доходы от пеней и штрафов по федеральным, региональным и местным налогам и сборам
 - средства самообложения граждан
6. Какими актами устанавливаются местные налоги?
- актами органов местного самоуправления
 - федеральными законами.
 - федеральными законами, законами субъектов РФ и актами органов местного самоуправления
7. Могут ли быть налоги уплачены представителем субъекта налога?
- не могут
 - могут только в случае недееспособности субъекта налога
 - могут в случае представительства по назначению и в случае представительства по закону.
8. Укажите основные формы бюджетного финансирования:
- дотации
 - государственные гарантии
 - субвенции
 - взаимные расчеты между бюджетами
 - Сметное финансирование
 - реестровое финансирование
 - бюджетные компенсации
9. Ограничиваются ли процентные ставки за пользование банковским кредитом?
- никак не ограничиваются
 - ограничиваются решениями ЦБ РФ
 - ограничиваются только за пользование банковским кредитом, когда оно связано с его предоставлением за счет централизованных фондов
10. Чем гарантируется обеспеченность банковского кредита?
- предоставлением его под залог имущества
 - предоставлением его только под банковские гарантии
 - предоставлением его под залог имущества или под банковские гарантии

11. Кто может на законном основании выступать в качестве страховщика?
 - государственные органы
 - негосударственные компании – юридические лица, имеющие лицензию
 - негосударственные и государственные компании – юридические лица, имеющие лицензию
12. Что может стать объектом договора страхования предпринимательского риска?
 - предпринимательский риск страхователя
 - предпринимательский риск третьего лица
 - и предпринимательский риск страхователя, и предпринимательский риск третьего лица
13. За чей счет может осуществляться обязательное страхование?
 - за счет федерального бюджета и соответствующих государственных бюджетов
 - за счет страхователей
 - за счет федерального бюджета, соответствующих государственных бюджетов и за счет страхователей.
14. Какие категории пассажиров подлежат обязательному личному страхованию пассажиров?
 - пассажиры всех видов транспорта на всех линиях
 - пассажир всех видов транспорта на внутренних российских междугородних линиях
 - пассажиры всех видов транспорта на линиях международных сообщений.
15. Имеет ли право Банк России осуществлять операции с недвижимостью?
 - не имеет ни при каких обстоятельствах
 - имеет без ограничений
 - имеет только в тех случаях, когда подобные операции связаны с обеспечением его деятельности
16. За чей счет доноры подлежат обязательному страхованию на случай заражения инфекционным заболеванием?
 - за свой собственный, как страхователей
 - за счет федерального бюджета
 - за счет службы переливания крови
17. Может ли Банк России участвовать в капиталах кредитных организаций?
 - не может ни при каких условиях
 - может, если это санкционировано федеральным законом
 - может, по своему усмотрению
18. Что является безусловными обязательствами Банка России, обеспеченными его активами?
 - Банкноты Банка России
 - Государственные ценные бумаги, выраженные в валюте России и банкноты Банка России
 - Банкнота и монета Банка России
19. Кто обладает правом иметь счета в иностранной валюте в России?
 - Резиденты в уполномоченных банках
 - Резиденты и нерезиденты в уполномоченных банках
 - Нерезиденты в уполномоченных банках
20. Кто устанавливает правила хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций?
 - Министерство внутренних дел РФ
 - ЦБ РФ
 - Министерство Финансов РФ

Примерная тематика докладов (ПК-5.2)

1. Случаи, в которых отношения в области защиты прав потребителей регулируются международными договорами.
2. Право потребителей на безопасность товара (работы, услуги).
3. Недействительность условий договора, ущемляющих права потребителя.
4. Судебная защита прав потребителей финансовых услуг.
5. Служба обеспечения деятельности финансового уполномоченного.
6. Порядок направления обращений финансовым уполномоченным.
7. Участие финансового уполномоченного в достижении соглашения до принятия решения по обращению.
8. Взаимодействие финансовых организаций с финансовым уполномоченным.
9. Последствия нарушения финансовыми организациями требований федерального законодательства о области защиты прав потребителей в финансовой сфере.
10. Право потребителей на просвещение в области защиты прав потребителей в финансовой сфере.
11. Органы, осуществляющие защиту прав потребителей в финансовой сфере.
12. Обжалование решения финансового уполномоченного финансовой организацией.

Контрольные вопросы (ПК-3.2)

1. Правовые акты, регулирующие отношения в области защиты прав потребителей в финансовой сфере.
2. Случаи, в которых отношения в области защиты прав потребителей регулируются международными договорами.
3. Право потребителей на просвещение в области защиты прав потребителей в финансовой сфере.
4. Понятие потребитель.
5. Право потребителей на безопасность товара (работы, услуги).

(ПК-5.2)

6. Специфика судебной защиты прав потребителей.
7. Недействительность условий договора, ущемляющих права потребителя.
8. Условия договора с потребителем, являющиеся в соответствии с законом заведомо противоправными.
9. Органы, осуществляющие защиту прав потребителей в финансовой сфере.
10. Структура федеральных органов исполнительной власти по защите прав потребителей в финансовой сфере.
11. Судебная защита прав потребителей финансовых услуг.
12. Право потребителей на просвещение в области защиты прав потребителей в финансовой сфере.
13. Органы, осуществляющие защиту прав потребителей в финансовой сфере.
14. Обжалование решения финансового уполномоченного финансовой организацией.

Примерные ситуационные задачи (ПК-3.2,5.2)

Задача 1.

Организация объявила в средствах массовой информации о том, что она привлекает денежные средства граждан и юридических лиц на условиях срочности, возвратности и под высокие проценты.

Вопрос: Должна ли организация иметь для осуществления такой деятельности лицензию Банка России? (Ответьте на вопрос и обоснуйте ответ ссылками на законодательство).

Задача 2.

Банк по поручению клиента перечислил денежные средства на счет ФНС от имени клиента на уплату им налогов.

Вопрос: Обоснуйте, правомерно или нет поступил Банк? (Ответьте на вопрос и обоснуйте ответ ссылками на законодательство).

Оценочные материалы для промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Контрольные вопросы

(ПК-3.2)

1. Правовые акты, регулирующие отношения в области защиты прав потребителей в финансовой сфере.
2. Случаи, в которых отношения в области защиты прав потребителей регулируются международными договорами.
3. Право потребителей на просвещение в области защиты прав потребителей в финансовой сфере.
4. Понятие потребитель.
5. Право потребителей на безопасность товара (работы, услуги).

(ПК-5.2)

6. Специфика судебной защиты прав потребителей.
7. Недействительность условий договора, ущемляющих права потребителя.
8. Условия договора с потребителем, являющиеся в соответствии с законом заведомо противоправными.
9. Органы, осуществляющие защиту прав потребителей в финансовой сфере.
10. Структура федеральных органов исполнительной власти по защите прав потребителей в финансовой сфере.
11. Судебная защита прав потребителей финансовых услуг.
12. Право потребителей на просвещение в области защиты прав потребителей в финансовой сфере.
13. Органы, осуществляющие защиту прав потребителей в финансовой сфере.
14. Обжалование решения финансового уполномоченного финансовой организацией.
15. Порядок направления обращений финансовым уполномоченным.
16. Участие финансового уполномоченного в достижении соглашения до принятия решения по обращению.
17. Взаимодействие финансовых организаций с финансовым уполномоченным.
18. Последствия нарушения финансовыми организациями требований федерального законодательства о области защиты прав потребителей в финансовой сфере.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

6.1. Список источников и литературы

Источники основные

1. Конституция Российской Федерации (Принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г.) (с изм. и доп.) // РГ. 1993. 25 декабря. № 237.
2. Закон Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» (с изм. и доп.) // Собрание законодательства Российской Федерации, N 3, 15.01.96, ст. 140.
3. Федеральный закон от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» // Собрание законодательства Российской Федерации, № 24, 11.06.2018, ст.3390.

Источники дополнительные

1. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» (с изм. и доп.) // Собрание законодательства Российской Федерации № 52, 29.12.2003 (часть I), ст.5029.
2. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (с изм. и доп.) // Собрание законодательства Российской Федерации, № 27, 04.07.2011, ст.3872.
3. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп.) // Собрание законодательства Российской Федерации, № 28, 15.07.2002, ст. 2790.
4. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп.) // Собрание законодательства Российской Федерации, № 6, 05.02.1996, ст.492.
5. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изм. и доп.) // Собрание законодательства Российской Федерации № 50, 15.12.2003, ст.4859.
6. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» // Собрание законодательства Российской Федерации № 1 (ч.I), 03.01.2005, ст.44.
7. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изм. и доп.) // Собрание законодательства Российской Федерации, № 33, 13.08.2001, ст.3418.
8. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (с изм. и доп.) // Собрание законодательства Российской Федерации, № 43, 28.10.2002, ст.4190.

Литература

Основная:

1. Финансовое право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 348 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11077-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/476045>
2. Землин, А. И. Финансовое право Российской Федерации : учебник для вузов / А. И. Землин, О. М. Землина, Н. П. Ольховская. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 324 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13903-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/467215>
3. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации: учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 500 с. — (Высшее образование). —

ISBN 978-5-534-09973-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471156>

Дополнительная:

1. Защита прав потребителей финансовых услуг / Отв. ред. Ю.Б. Фогельсон. - Москва : Норма: ИНФРА-М, 2010. - 368 с. ISBN 978-5-91768-111-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com>

2. Финансовое право: учебник для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 370 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06049-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468760>

3. Ручкина, Г. Ф. Банковское право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468988>

4. Организация страхового дела : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под редакцией И. П. Хоминич, Е. В. Дик. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 231 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01370-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469750> .

5. Кусков, А. С. Потребительское право. Практикум: учебное пособие для вузов / А. С. Кусков, И. С. Иванов. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 309 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06629-6. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/474299> .

6. Гафарова Г.Р. Защита прав потребителей: учебное пособие / под ред. З.М. Фаткудинова. М.: Юстицинформ, 2018. // СПС Консультант Плюс.

6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

1. Информационно-правовое обеспечение «Гарант» [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.garant.ru
2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.consultant.ru
3. Официальные сайты органов государственной власти Российской Федерации:
4. Сайт федеральных арбитражных судов Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.arbitr.ru/>
5. Сайт Верховного суда Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://supcourt.ru/>
6. Сайт Министерства юстиции Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://minjust.ru/>
7. Официальные сайты других органов государственной власти Российской Федерации.

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Аудитории для проведения лекций и семинарских занятий с техническими средствами обучения (мультимедиа-проектор (видеопроектор), экран (переносной или стационарный)).

Состав программного обеспечения (ПО), современных профессиональных баз данных (БД) и информационно-справочных систем (ИСС)

1. Перечень ПО

Таблица 1

№п/п	Наименование ПО	Производитель	Способ распространения (лицензионное или свободно распространяемое)
1.	Adobe Master Collection CS4	Adobe	лицензионное
2.	Microsoft Office 2010	Microsoft	лицензионное
3.	Windows 7 Pro	Microsoft	лицензионное
4.	Microsoft Office 2013	Microsoft	лицензионное
5.	Windows 10 Pro	Microsoft	лицензионное
6.	Kaspersky Endpoint Security	Kaspersky	лицензионное
7.	Microsoft Office 2016	Microsoft	Лицензионное
8.	Zoom	Zoom	лицензионное

2. Перечень БД и ИСС

Таблица 2

№п/п	Наименование
1	Международные реферативные наукометрические БД, доступные в рамках национальной подписки в 2020 г. Web of Science Scopus
2	Профессиональные полнотекстовые БД, доступные в рамках национальной подписки в 2020 г. Журналы Cambridge University Press ProQuest Dissertation & Theses Global SAGE Journals Журналы Taylor and Francis
3	Профессиональные полнотекстовые БД JSTOR Издания по общественным и гуманитарным наукам Электронная библиотека Grebennikon.ru
4	Компьютерные справочные правовые системы Консультант Плюс, Гарант

8. Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

В ходе реализации дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

- для слепых и слабовидящих:
 - лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
 - письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением, или могут быть заменены устным ответом;
 - обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;
 - для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство; возможно также использование собственных увеличивающих устройств;
 - письменные задания оформляются увеличенным шрифтом;
 - экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.
- для глухих и слабослышащих:
 - лекции оформляются в виде электронного документа, либо предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;
 - письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
 - экзамен и зачёт проводятся в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования.
- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
 - лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
 - письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением;
 - экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом, или могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

- для слепых и слабовидящих:
 - в печатной форме увеличенным шрифтом;
 - в форме электронного документа;
 - в форме аудиофайла.
- для глухих и слабослышащих:
 - в печатной форме;
 - в форме электронного документа.
- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
 - в печатной форме;

- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла.

Учебные аудитории для всех видов контактной и самостоятельной работы, научная библиотека и иные помещения для обучения оснащены специальным оборудованием и учебными местами с техническими средствами обучения:

- для слепых и слабовидящих:
 - устройством для сканирования и чтения с камерой SARA CE;
 - дисплеем Брайля PAC Mate 20;
 - принтером Брайля EmBraille ViewPlus;
- для глухих и слабослышащих:
 - автоматизированным рабочим местом для людей с нарушением слуха и слабослышащих;
 - акустический усилитель и колонки;
- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
 - передвижными, регулируемые эргономическими партами СИ-1;
 - компьютерной техникой со специальным программным обеспечением.

9. Методические материалы

9.1. Планы семинарских занятий

Тема 1. История развития и правового регулирования института защиты прав потребителей в финансовой сфере

Вопросы для обсуждений:

Исторический аспект возникновения и развития института защиты прав потребителей в области финансово-правового регулирования в России. Отношения, регулируемые законодательством о защите прав потребителей в финансовой сфере.

Тема 2. Субъекты финансового рынка, оказывающие потребителю финансовые услуги

Вопросы для обсуждений:

Виды и формы субъектов финансового рынка.

Классификация финансовых рынков.

Физические лица и юридические лица, выступающие в роли поставщиков и потребителей финансовых услуг.

Финансовые посредники, получающие для управления деньги клиентов и получающие доход в размере, позволяющем удовлетворить требования клиента.

Тема 3. Защита прав заемщиков при потребительском кредитовании

Вопросы для обсуждений:

Виды кредитных организаций, участвующих в потребительском кредитовании.

Кредитный договор, механизмы изменения % ставки, имущественная ответственность за нарушение условий договора, условия обеспечения кредита, поручительство.

Виды кредитования.

Страхование кредита.

Механизмы защиты нарушенных прав заемщика.

Тема 4. Защита прав вкладчиков

Вопросы для обсуждений:

Договор банковского вклада: существенные условия, дополнительные условия.

Условия заключения и расторжения договора банковского вклада.

Страхование вклада.

Механизмы защиты нарушенных прав вкладчика.

Тема 5. Защита прав страхователей

Вопросы для обсуждений:

Виды страхования, существенные условия договора страхования.

Виды нарушений прав страхователей.

Механизмы защиты нарушенных прав страховщика/страхователя.

Тема 6. Применение потребительского законодательства к договорам оказания финансовых услуг

Вопросы для обсуждений:

Взаимодействие потребителей финансовых услуг с финансовыми организациями.

Соотношение финансового законодательства с другими отраслями права.

Тема 7. Формы и виды контроля и надзора, направленные на защиту прав потребителей финансовых услуг

Вопросы для обсуждений:

Полномочия федеральных органов исполнительной власти (их территориальных органов), осуществляющих контроль за качеством и безопасностью финансовых услуг.

Осуществление защиты прав потребителей органами местного самоуправления.

Права общественных объединений потребителей (их ассоциаций, союзов). Защита интересов неопределенного круга потребителей

АННОТАЦИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Правовое регулирование защиты прав потребителей в финансовой сфере» реализуется на юридическом факультете института экономики, управления и права кафедрой финансового права.

Цель дисциплины - подготовить специалиста, обладающего знаниями и навыками в области всестороннего глубокого понимания правовой природы и экономической сущности отношений, возникающих в сфере защиты прав пользователей финансовых услуг, включая граждан-потребителей финансовых услуг, заинтересованных представителей органов государственной власти и местного самоуправления, профессиональных участников финансового рынка, общественных объединений потребителей, научных и образовательных учреждений, что необходимо в процессе подготовки квалифицированных кадров к научным исследованиям практической деятельности, в том числе в кредитных организациях.

Задачи:

- обеспечение изучения теоретических и практических правовых вопросов деятельности финансовых институтов;
- синтезирование правовых знаний со знаниями организации денежно-кредитной системы кредитных организаций;
- получение навыков в решении практических вопросов, возникающих в сфере правового регулирования защиты прав потребителей финансовой сферы;
- уяснение стратегических направлений совершенствования действующего законодательства, регулирующего вопросы защиты прав потребителей в финансовой сфере.

Дисциплина направлена на формирование следующих компетенций:

ПК-3.2 способен квалифицировать преступления и иные правонарушения в различных сферах общественных отношений для осуществления процессов их выявления, пресечения, раскрытия и расследования.

ПК-5.2 способен использовать имеющиеся правовые механизмы защиты общественных интересов, прав и свобод человека и гражданина в различных правовых условиях.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать: нормативно-правовые акты государственной и общественной защиты прав потребителей финансовых услуг; полномочия высших исполнительных органов государственной власти субъектов Российской Федерации в области защиты прав потребителей финансовых услуг;

Уметь: квалифицировать отношения в области защиты прав потребителей финансовых услуг; применять нормативно-правовую базу в сфере страховой, банковской, микрофинансовой деятельности, кредитной кооперации, финансовых рынков, государственного регулирования деятельности негосударственных пенсионных фондов, управляющих компаний для осуществления регулирования защиты прав потребителей; применять правовой механизм для реализации проведения проверок соответствия финансовых услуг обязательным требованиям, обеспечивающим безопасность для жизни и здоровья потребителей, окружающей среды, предупреждение действий, вводящих потребителей в заблуждение, и предотвращение причинения вреда имуществу потребителей; составлять протоколы об административных правонарушениях в области защиты прав потребителей финансовых услуг, рассматривать дела об указанных административных правонарушениях и принимать меры по предотвращению таких нарушений.

Владеть: процессами выбора норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области защиты прав потребителей финансовой сферы, учета и контроля; навыками пресечения нарушения законодательства о защите прав потребителей;

навыками расследования для привлечения к административной, уголовной или гражданско-правовой ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей.