

МИНОБРНАУКИ РОССИИ



Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный гуманитарный университет»
(ФГАОУ 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

Финансово-правовой

Уровень высшего образования: *бакалавриат*

Форма обучения: очная, очно-заочная.

РПД адаптирована для лиц
с ограниченными возможностями
здоровья и инвалидов

Москва 2025

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. Самойлова

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания кафедры финансового права

№ 5 от 29.11.2024г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Пояснительная записка.....	Ошибка! Закладка не определена.
1.1. Цель и задачи дисциплины.....	Ошибка! Закладка не определена.
1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций.....	Ошибка! Закладка не определена.
1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	5
2. Структура дисциплины.....	6
3. Содержание дисциплины.....	6
4. Образовательные технологии.....	8
5. Оценка планируемых результатов обучения.....	10
5.1 Система оценивания.....	10
5.2 Критерии выставления оценки по дисциплине.....	11
5.3 Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	12
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	17
6.1 Список источников и литературы.....	17
6.2 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»... ..	18
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины.....	19
8. Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов.....	19
9. Методические материалы.....	20
9.1 Планы семинарских занятий.....	20
9.2 Методические рекомендации по подготовке письменных работ.....	22
Приложение 1. Аннотация дисциплины.....	25

1. Пояснительная записка

1.1. Цель и задачи дисциплины:

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 дисциплины:

- 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. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Компетенция	Индикаторы компетенций	Результаты обучения
ПК-3 Способность выявлять, пресекать, раскрывать, расследовать и предупреждать преступления и иные правонарушения	ПК-3.2 Способен квалифицировать преступления и иные правонарушения в различных сферах общественных отношений для осуществления процессов их выявления, пресечения, раскрытия, расследования и предупреждения;	Знать: способы и методы контроля за соблюдением финансового законодательства в области защиты прав потребителей финансовых услуг; методику квалификации преступлений в сфере защиты прав потребителей в сфере финансовых услуг. Уметь: применять законодательство при осуществлении правового регулирования деятельности по защите прав потребителей в финансовой сфере; раскрывать и расследовать правонарушения и преступления в сфере финансовых услуг. Владеть: методами квалификации правонарушений и преступлений в сфере правового регулирования защиты прав потребителей в финансовой сфере; навыками аналитической работы переработки и систематизации информации нормативной, законодательной и иной документации в сфере правового регулирования защиты прав потребителей в финансовой сфере.
ПК-5 Способен	ПК-5.2 Способен использовать	Знать: Законодательство РФ в сфе-

<p>соблюдать и защищать общественные интересы, права и свободы человека и гражданина</p>	<p>имеющиеся правовые механизмы защиты общественных интересов, прав и свобод человека и гражданина в различных правовых условиях;</p>	<p>ре защиты прав потребителей финансовых услуг; Федеральный закон «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» основы правового регулирования финансовой деятельности; основные требования, предъявляемые к финансовой деятельности; правовой статус участников финансовой деятельности; правовой режим банковских операций и сделок; механизмы защиты прав потребителей в сфере финансовых услуг.</p> <p>Уметь: ориентироваться в законодательстве Российской Федерации, его уровнях и конкретных источниках; анализировать и правильно применять нормативные акты, регулирующие правоотношения ЦБ РФ и других участников финансовой деятельности; юридически грамотно излагать теоретические знания для защиты прав потребителей, вести дискуссию, обосновывать свою точку зрения по изучаемому вопросу; использовать теоретические знания при изучении других правовых дисциплин.</p> <p>Владеть: приемами выбора норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области защиты прав потребителей финансовой сферы, учета и контроля и навыками применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области финансовой деятельности.</p>
--	---	---

1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Правовое регулирование защиты прав потребителей в финансовой сфере» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока элективные дисциплины учебного плана.

Для освоения дисциплины «Правовое регулирование защиты прав потребителей в финансовой сфере» необходимы знания, умения и владения, сформированные в ходе изучения следующих дисциплин: Теория государства и права; Конституционное право; «Финансовое право»; «Международное финансовое право»; «Налоговое право»; «Гражданское право»; «Инвестиционное право»; «Банковское право»; «Административное право», «Арбитражный процесс» и прохождения практик: Ознакомительная, Правоприменительная.

В результате освоения дисциплины «Правовое регулирование защиты прав потребителей в финансовой сфере» формируются знания, умения и владения, необходимые для

изучения следующих дисциплин и прохождения практик: Преддипломная практика; Государственная итоговая аттестация.

2. Структура учебной дисциплины

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 з.е., 108 академических часов.

Структура дисциплины для очной формы обучения

Объем дисциплины в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении учебных занятий:

Семестр	Тип учебных занятий	Количество часов
8	Лекции	16
8	Семинары	26
8	Контроль /Экзамен	18
Всего:		60

Объем дисциплины в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 48 академических часов.

Структура дисциплины для очно-заочной формы обучения

Объем дисциплины в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении учебных занятий:

Семестр	Тип учебных занятий	Количество часов
8	Лекции	10
8	Семинары	14
8	Контроль /Экзамен	18
Всего:		42

Объем дисциплины в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 66 академических часов.

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 потреби-

		телей (их ассоциаций, союзов). Защита интересов неопределенного круга потребителей
--	--	--

4. Образовательные технологии

Для проведения учебных занятий по дисциплине используются различные образовательные технологии. Для организации учебного процесса может быть использовано электронное обучение и (или) дистанционные образовательные технологии.

<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	<i>Лекция</i>	<i>Лекция с использованием видеоматериалов</i>
		<i>Семинар</i>	<i>Входной контроль – Тестовые задания Доклад на проблемную тему Обсуждение представленных докладов</i>
		<i>Самостоятельная работа</i>	<i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты Подготовка докладов по заданным темам</i>
2.	Тема 2. Субъекты финансового рынка, оказывающие потребителю финансовые услуги	<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 Изучение рекомендованной литературы и Интернет-ресурсов; 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>

В период временного приостановления посещения обучающимися помещений и территории РГГУ для организации учебного процесса с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий могут быть использованы следующие образовательные технологии:

- видео-лекции;
- онлайн-лекции в режиме реального времени;
- электронные учебники, учебные пособия, научные издания в электронном виде и доступ к иным электронным образовательным ресурсам;
- системы для электронного тестирования;
- консультации с использованием телекоммуникационных средств.

Самостоятельная работа студентов организуется с использованием правовых систем «Гарант», «Консультант +» и др., свободного доступа к Интернет-ресурсам, в том числе интернет-сайтов организаций, содействующих проведению внесудебных процедур урегулирования споров, библиотеки РГГУ, в том числе электронных библиотечных систем.

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 Экзамен/Устный ответ по билетам		40 баллов
Итого за семестр		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»	<p>Выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил теоретический и практический материал, может продемонстрировать это на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>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.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «высокий».</p>

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
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 выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «хороший».</p>
67-50/ D,E	«удовлетворительно»/ «зачтено (удовлетворительно)»/ «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 выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «достаточный».</p>
49-0/ F,FX	«неудовлетворительно»/ 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 необходимыми для этого навыками и приёмами.</p> <p>Демонстрирует фрагментарные знания учебной литературы по дисциплине.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной</p>

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
		аттестации. Компетенции на уровне «достаточный», закреплённые за дисциплиной, не сформированы.

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

Оценочные материалы для текущего контроля успеваемости по дисциплине

Тесты

1. 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
2. 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
3. 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
4. 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

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 в 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

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).
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

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 для подготовки к экзамену

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).
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 в 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.

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.1), 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. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 361 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16423-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/542489>
2. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 3-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 583 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15023-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513298>
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, 2024. — 471 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст :

электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535968>

4. Курбатов, А. Я. Защита прав потребителей финансовых услуг : монография / А. Я. Курбатов. — Москва : Юстицинформ, 2023. — 168 с. — ISBN 978-5-7205-1918-6. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/316787>

Дополнительная:

1. Шувалова, И. А. Защита прав потребителей: учебное пособие / И.А. Шувалова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 181 с. — (Юридическая консультация). — DOI 10.12737/1477410. - ISBN 978-5-16-016995-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2098992>

2. Кусков, А. С. Потребительское право. Практикум : учебное пособие для вузов / А. С. Кусков, И. С. Иванов. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 309 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06629-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/540870>

4. Основы страхового дела : учебник и практикум для вузов / И. П. Хоминич [и др.] ; под общей редакцией И. П. Хоминич. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 347 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18126-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536894>

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. Национальная электронная библиотека (НЭБ) www.rusneb.ru
8. ELibrary.ru Научная электронная библиотека www.elibrary.ru
9. Электронная библиотека Grebennikon.ru www.grebennikon.ru
10. Cambridge University Press
11. ProQuest Dissertation & Theses Global
12. SAGE Journals
13. Taylor and Francis

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для обеспечения дисциплины используется материально-техническая база образовательного учреждения: учебные аудитории, оснащённые компьютером и проектором для демонстрации учебных материалов.

Состав программного обеспечения:

1. Windows
2. Microsoft Office
3. Kaspersky Endpoint Security

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.

9.2. Методические рекомендации по подготовке письменных работ

Подготовка научного доклада

Научный доклад представляет собой исследование по конкретной проблеме, изложенное перед аудиторией слушателей. Работа по подготовке научного доклада включает не только знакомство с литературой по избранной тематике, но и самостоятельное изучение определенных вопросов. Научный доклад может быть подготовлен для выступления на семинарском занятии, конференции научного общества, или в рамках круглого стола. В любом случае успешное выступление во многом зависит от правильной организации самого процесса подготовки научного доклада.

Подготовка научного доклада включает несколько этапов работы:

1. выбор темы доклада;
2. подготовка материалов;
3. работа над текстом доклада;
4. подготовка к выступлению.

Подготовка к научному докладу начинается с выбора темы будущего выступления. Не следует выбирать слишком широкую тему научного доклада. Это связано с ограниченностью докладчика во времени. Доклад должен быть рассчитан на 7-15 минут. Работа по подбору материалов для доклада связана с изучением соответствующей тематике литературы.

В процессе работы над текстом доклада обучающиеся глубже постигают вопросы изучаемого предмета, поскольку:

- анализируются различные точки зрения, факты и события;
- ведется научно обоснованная полемика;
- обобщается материал;
- лаконично излагаются мысли;
- правильно оформляется работа с составлением плана библиографии и систематизацией информации.

Текст научного доклада должен включать три основные части:

- **введение** - краткое знакомство слушателей с обсуждаемой проблемой;
- **основную часть** - логическое продолжение вопросов, обозначенных автором во введении. В этой части доклада раскрывается тема выступления, приводятся необходимые доказательства (аргументы);
- **заключение** - обобщение основной мысли и идеи выступления. В заключении можно кратко повторить основные выводы и утверждения, прозвучавшие в основной части доклада.

Научный доклад представляет собой устное произведение и чтение вслух подготовленного текста недопустимо.

Правила оформления доклада

Для доклада обязательно должна быть оформлена титульная страница. На ней указывается официальное название организации (сверху по центру), тема доклада (по центру листа), авторы (в правой нижней части страницы), город и год выполнения доклада (снизу по центру строки). При этом используется шрифт Times New Roman 14 пт, строчные буквы.

Для написания названия доклада можно использовать также ПРОПИСНЫЕ буквы, полужирное начертание. В названии не допускается использование переносов, а также не должно быть предлогов «висящих» в конце строки. Абзацный отступ на титульной странице не используется. Номер страницы не ставится, но учитывается. Текст доклада оформляется шрифтом Times New Roman 14 пт или 12 пт. Для написания основного текста допускается применение только строчных букв.

По всему тексту должен применяться абзацный отступ, который составляет 1,25 см, полуторный межстрочный интервал

Точка после названий глав не ставится. В названии глав могут применяться прописные буквы, полужирное начертание.

Оформление списка источников регламентировано ГОСТ Р 7.0.5-2008. Для книг должны быть указаны: фамилия и инициалы авторов, название, место издания, издательство, год издания количество страниц. Для статей из журналов указывается фамилия и инициалы авторов, название статьи, название журнала, год изданий, номер выпуска и страницы, на которых расположена статья. Список литературы располагается в алфавитном порядке. В тексте доклада должны быть указаны ссылки на источники с указанием в квадратных скобках номера соответствующего источника.

Подготовка презентации

Для подготовки презентации необходимо собрать и обработать информацию. Электронные презентации выполняются в программе MS PowerPoint в виде слайдов в следующем порядке:

- титульный лист с заголовком темы и автором презентации;
 - план презентации (5-6 пунктов - это максимум);
 - основная часть (не более 10 слайдов);
 - заключение (вывод).
- Общие требования к стилевому оформлению презентации:
- дизайн должен быть простым и лаконичным;
 - основная цель - читаемость, а не субъективная красота;
 - цветовая гамма должна состоять не более чем из двух-трех цветов;
 - размер шрифта должен быть: 24-54 пункта (заголовок), 18-36 пунктов (обычный текст);
 - текст должен быть свернут до ключевых слов и фраз. Полные развернутые предложения на слайдах таких презентаций используются только при цитировании;
 - каждый слайд должен иметь заголовок;
 - все слайды должны быть выдержаны в одном стиле;
 - слайды должны быть пронумерованы;
 - на титульном слайде должен быть размещен герб Университета РГГУ

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:

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать: Законодательство РФ в сфере защиты прав потребителей финансовых услуг; Федеральный закон «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» основы правового регулирования финансовой деятельности; основные требования, предъявляемые к финансовой деятельности; правовой статус участников финансовой деятельности; правовой режим банковских операций и сделок; механизмы защиты прав потребителей в сфере финансовых услуг; способы и методы контроля за соблюдением финансового законодательства в области защиты прав потребителей финансовых услуг; методику квалификации преступлений в сфере защиты прав потребителей в сфере финансовых услуг.

Уметь: ориентироваться в законодательстве Российской Федерации, его уровнях и конкретных источниках; анализировать и правильно применять нормативные акты, регулирующие правоотношения ЦБ РФ и других участников финансовой деятельности; юридически грамотно излагать теоретические знания для защиты прав потребителей, вести дискуссию, обосновывать свою точку зрения по изучаемому вопросу; использовать теоретические знания при изучении других правовых дисциплин. применять законодательство при осуществлении правового регулирования деятельности по защите прав потребителей в финансовой сфере; раскрывать и расследовать правонарушения и преступления в сфере финансовых услуг.

Владеть: приемами выбора норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области защиты прав потребителей финансовой сферы, учета и контроля и навыками применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области финансовой деятельности. методами квалификации правонарушений и преступлений в сфере правового регулирования защиты прав потребителей в финансовой сфере; навыками аналитической работы переработки и систематизации информации нор-

мативной, законодательной и иной документации в сфере правового регулирования защиты прав потребителей в финансовой сфере.

По дисциплине предусмотрена промежуточная аттестация в форме экзамена.

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 3 зачетных единицы.