

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

**ФИНАНСОВО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
МИКРОФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

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 2024

Финансово-правовое регулирование деятельности микрофинансовых организаций  
Рабочая программа дисциплины

Составитель:

кандидат юридических наук, доцент,  
доцент кафедры финансового права юридического факультета ИЭУП РГГУ  
В.В. Самойлова

Ответственный редактор:

д.ю.н., профессор, зав. кафедрой финансового права юридического факультета ИЭУП  
С. В. Тимофеев

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания кафедры финансового права  
№ 8 от 13.03.2024г.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Пояснительная записка.....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
1.1. Цель и задачи дисциплины .....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций .....	<b>Ошибка! Закладка не определена.</b>
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 - формирование у будущих специалистов твердых теоретических знаний и практических навыков в сфере достижение всестороннего глубокого понимания правовой природы и экономической сущности отношений, возникающих в сфере финансовых институтов, что необходимо в процессе подготовки квалифицированных кадров к научным исследованиями практической деятельности, в том числе в микрофинансовых организациях.

#### Задачи:

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

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

Компетенция	Индикаторы компетенций	Результаты обучения
<b>ПК-3</b> 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 и расследования.	<b>Уметь:</b> квалифицировать отношения по законодательству «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» осуществлять процесс применения нормативных актов, регулирующие правоотношения ЦБ РФ и других участников финансовой деятельности; - осуществлять процесс обжалования действий (бездействий) Банка России в арбитражный суд. <b>Владеть:</b> навыками проведения проверки на соответствие деятельности микрофинансовых организаций с целью пресечения правонарушений. -навыками раскрытия и расследования правонарушений микрофинансовыми организациями.
<b>ПК-5</b> Способен соблюдать и защищать общественные интересы, права и свободы человека и гражданина	ПК-5.2 способен использовать имеющиеся правовые механизмы защиты общественных интересов, прав и свобод человека и гражданина в различных правовых условиях	<b>Знать:</b> Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" и иные нормативно-правовые акты в сфере регулирования и надзора за деятельностью микрофинансовых организаций; - способы и методы контроля за соблюдением финансового законодательства в области защиты

		<p>прав потребителей финансовых услуг;  <b>Уметь:</b> использовать правовые механизмы защиты при проведении проверки деятельности по защите прав потребителей в финансовой сфере;  - применять порядок осуществления деятельности микрофинансовыми организациями в соответствии с финансовым законодательством в защиту интересов прав граждан.  <b>Владеть:</b> правовыми методами составления и представления микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями, а также саморегулируемыми организациями отчетности и иных документов, информации, необходимых для осуществления контроля и надзора за их деятельностью.</p>
--	--	---

### 1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансово-правовое регулирование деятельности микрофинансовых организаций» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока элективных дисциплин учебного плана.

Для освоения дисциплины «Финансово-правовое регулирование деятельности микрофинансовых организаций» 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»; «Правовые аспекты финансового контроля» и прохождения практик: Ознакомительная, Правоприменительная.

В результате освоения дисциплины «Финансово-правовое регулирование деятельности микрофинансовых организаций» формируются знания, умения и владения, необходимые для изучения следующих дисциплин и прохождения практик: Правовое регулирование аудиторской деятельности; Правовое регулирование противодействия легализации доходов, полученных преступным путем; Правовое регулирование специальных налоговых режимов Российской Федерации; Преддипломная практика.

## 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	24
8	Семинары	36
8	Контроль /экзамен	18
Всего:		78

Объем дисциплины в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 30 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	16
8	Семинары	26
8	Контроль /экзамен	18
Всего:		60

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

### 3. Содержание дисциплины

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание
1	Тема 1. История развития и правовая природа микрофинансовой деятельности	<p>Предпосылки и история возникновения кредитных организаций в России и за рубежом. Сущность кредитной организации с позиций его исторического развития.</p> <p>Понятие и признаки микрофинансовой организации как важного элемента банковской системы России.</p> <p>Специальная правоспособность микрофинансовой организации. Понятие и содержание микрофинансовой деятельности.</p>
2	Тема 2. Понятие, принципы финансово-правового регулирования отношений в области микрофинансовой деятельности	<p>Законодательство, регламентирующее порядок создания микрофинансовой организации.</p> <p>Взаимодействие уполномоченного регистрирующего органа и Банка России по вопросам создания микрофинансовой организации.</p> <p>Реорганизация микрофинансовой организаций и ее правовые последствия. Виды реорганизации и порядок ее осуществления.</p> <p>Ликвидация микрофинансовой организации.</p> <p>Порядок и правовые последствия добровольной ликвидации микрофинансовой организации.</p> <p>Порядок, основания и правовые последствия принудительной ликвидации микрофинансовой организации.</p>
3	Тема 3. Субъекты правоотношений микрофинансовой деятельности	<p>Виды микрофинансовых организаций.</p> <p>Взаимодействие микрофинансовых организаций с государственными органами, ЦБ РФ, физическими и юридическими лицами.</p> <p>Система органов управления микрофинансовой организаций, структура, основные функции.</p> <p>Требования к учредителям микрофинансовой организации.</p> <p>Перечень документов, необходимых для регистрации микрофинансовой организации.</p> <p>Особенности бизнес-плана микрофинансовой организации.</p>
4	Тема 4. Правовая регламентация несостоятельности (банкротства) микрофинансовых организаций	<p>Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) микрофинансовых организаций.</p> <p>Законодательство, регулирующее вопросы несостоятельности (банкротства) микрофинансовых организаций. Соотношение общих норм о несостоятельности (банкротстве) и специальных норм о несостоятельности (банкротстве) микрофинансовых организаций.</p> <p>Меры по предупреждению банкротства микрофинансовой организации.</p>

		<p>Порядок возбуждения дела о признании микрофинансовой организации банкротом. Лица, обладающие правом на обращение в суд с заявлением о признании микрофинансовой организации банкротом.</p> <p>Особенности признания банкротом ликвидируемой микрофинансовой организации и отсутствующей микрофинансовой организации.</p>
5	<p>Тема 5. Контроль и надзор за деятельностью микрофинансовых организаций</p>	<p>Двойственность статуса микрофинансовой организации как объекта публично-правового и частноправового регулирования. Понятие необычных и подозрительных операций в деятельности микрофинансовых организаций. Обязательный контроль. Идентификация клиентов и выгодоприобретателей.</p> <p>Деятельность Службы Банка России по финансовому рынку по осуществлению контроля за выполнением юридическими и физическими лицами законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Надзор Банка России за надлежащим соблюдением кредитными организациями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.</p> <p>Особенности взаимодействия микрофинансовой организаций с агентами валютного контроля – профессиональными участниками рынка ценных бумаг, таможенными органами, налоговыми органами.</p>

#### 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 правовая природа микрофинансовой деятельности	<i>Лекция</i>	<i>Лекция с использованием видеоматериалов</i>
		<i>Семинар</i>	<i>Входной контроль – Тестовые задания Доклад на проблемную тему Обсуждение представленных докладов Устный ответ</i>
		<i>Самостоятельная работа</i>	<i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты</i>
2.	Тема 2. Понятие, принципы финансово-правового регулирования отношений в области микрофинансовой деятельности	<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>Изучение рекомендованной литературы и Интернет-ресурсов; Подготовка докладов Выполнение письменных заданий</i>
3.	Тема 3. Субъекты правоотношений микрофинансовой деятельности	<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</i>
4	Тема 4. Правовая регламентация несостоятельности (банкротства) микрофинансовых организаций	<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. Контроль и надзор за деятельностью микрофинансовых организаций	<i>Лекция</i>	<i>Лекция с использованием видеоматериалов</i>
<i>Семинар</i>		<i>Доклад на проблемную тему Обсуждение представленных докладов Решение ситуационных задач Тестирование по темам курса</i>	
<i>Самостоятельная работа</i>		<i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты</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 1,2,4)	5 баллов	15 баллов
- участие в дискуссии на семинаре (темы 2,4)	5 баллов	10 баллов
- доклады (темы 1,3,5)	5 баллов	15 баллов
- решение ситуационных задач (темы 3,5)	5 баллов	10 баллов
- тестирование (темы 1,5)	5 баллов	10 баллов
Промежуточная аттестация		40 баллов
Экзамен - Устный ответ по билетам		
<b>Итого за семестр</b>		<b>100 баллов</b>

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	A
83 – 94		B
68 – 82	хорошо	C
56 – 67		D
50 – 55		E
20 – 49	неудовлетворительно	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.</p> <p>Свободно ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p>

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
		Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «высокий».
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</p>

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
		литературы по дисциплине. Оценка по дисциплине выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной 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. Банковская деятельность: проблемы правового регулирования.
2. Понятия «банковская операция» и «банковская сделка» в российском законодательстве и их соотношение.

3. Понятие и признаки кредитной организации как основного звена банковской системы России.
4. Правовое положение небанковских депозитно-микрофинансовых организаций.
5. Правовое положение расчетных небанковских микрофинансовых организаций.
6. Особенности создания кредитной организации с иностранными инвестициями.
7. Особенности правового регулирования деятельности банковских объединений.
8. Правовые акты, регулирующие отношения в области защиты прав потребителей в финансовой сфере.
9. Ассоциации и союзы микрофинансовых организаций: их место и роль в банковской системе России.
10. Правовые средства минимизации банковских рисков.
11. Правовые средства защиты потребителей - физических лиц в отношениях с кредитными организациями.
12. Судебная защита прав потребителей финансовых услуг.
13. Органы, осуществляющие защиту прав потребителей в финансовой сфере.
14. Право потребителей на просвещение в области защиты прав потребителей в финансовой сфере.

### **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**

1. Предпосылки и история возникновения банков в России и за рубежом.
2. Понятие и содержание банковской деятельности. Банковские операции и сделки.
3. Понятие, признаки и виды микрофинансовых организаций.
4. Особенности правового положения микрофинансовых организаций.
5. Порядок и этапы создания микрофинансовой организации. Документы, завершающие отдельные этапы в процессе создания микрофинансовой организации.
6. Требования, предъявляемые к учредителям микрофинансовой организации.
7. Требования к кандидатам на должности руководителя и главного бухгалтера микрофинансовой организации и их заместителей.
8. Основания отказа в государственной регистрации микрофинансовых организаций.
9. Уставный капитал микрофинансовой, порядок его формирования.
10. Особенности создания микрофинансовой организации с иностранными инвестициями.
11. Понятие и виды банковских лицензий.
12. Порядок и условия получения лицензии на привлечение во вклады денежных средств физических лиц.

13. Основания, правовые последствия и порядок отзыва банковской лицензии.
14. Особенности реорганизации и ликвидации микрофинансовых организаций
15. Внутренние структурные подразделения микрофинансовой организации: понятие, виды, порядок открытия (закрытия).
16. Факторы, определяющие финансовую устойчивость микрофинансовой организации.
17. Критерии оценки финансового состояния микрофинансовой организации.
18. Понятие и виды микрофинансовых рисков.
19. Способы обеспечения финансовой устойчивости микрофинансовых организаций.
20. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) микрофинансовых организаций.
21. Основные направления деятельности микрофинансовых организаций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
22. Понятие необычных и подозрительных операций и действия микрофинансовых организаций при их выявлении.
23. Обязательный контроль: порядок осуществления, права и обязанности микрофинансовых организаций, операции с денежными средствами и иным имуществом, подлежащие обязательному контролю.
24. Обязанности микрофинансовых организаций по идентификации клиентов и выгодоприобретателей.
25. Особенности применения законодательства о защите прав потребителей в сфере банковских услуг

## **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.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. 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>
2. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 410 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537624>

3. Банковское право : учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16301-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536179>

4.Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 273 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16607-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537361>

**Дополнительная:**

1. Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 422 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16716-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535488>

2. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Частно-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 212 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16606-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/537363>

3.Современная банковская система Российской Федерации : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 290 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9371-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538435>

3. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 128 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/538477>

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

1. Информационно-правовое обеспечение «Гарант» [Электронный ресурс] // Режим доступа: [www.garant.ru](http://www.garant.ru)

2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс] // Режим доступа: [www.consultant.ru](http://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.

8.ELibrary.ru Научная электронная библиотека [www.elibrary.ru](http://www.elibrary.ru)

9.Электронная библиотека Grebennikon.ru [www.grebennikon.ru](http://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 правовая природа микрофинансовой деятельности**

##### Вопросы для обсуждений:

Предпосылки и история возникновения кредитных организаций в России и за рубежом.

Сущность кредитной организации с позиций его исторического развития.

Понятие и признаки микрофинансовой организации как важного элемента банковской системы России.

Специальная правоспособность микрофинансовой организации.

Понятие и содержание микрофинансовой деятельности.

#### **Тема 2. Понятие, принципы финансово-правового регулирования отношений в области микрофинансовой деятельности**

##### Вопросы для обсуждений:

Законодательство, регламентирующее порядок создания микрофинансовой организации. Взаимодействие уполномоченного регистрирующего органа и Банка России по вопросам создания микрофинансовой организации.

Реорганизация микрофинансовых организаций и ее правовые последствия.

Виды реорганизации и порядок ее осуществления.

Ликвидация микрофинансовой организации.

Порядок и правовые последствия добровольной ликвидации микрофинансовой организации.

Порядок, основания и правовые последствия принудительной ликвидации микрофинансовой организации.

#### **Тема 3. Субъекты правоотношений микрофинансовой деятельности**

##### Вопросы для обсуждений:

Виды микрофинансовых организаций.

Взаимодействие микрофинансовых организаций с государственными органами, ЦБ РФ, физическими и юридическими лицами.

Система органов управления микрофинансовой организацией, структура, основные функции.

Требования к учредителям микрофинансовой организации.

Перечень документов, необходимых для регистрации микрофинансовой организации.

Особенности бизнес-плана микрофинансовой организации.

#### **Тема 4. Правовая регламентация несостоятельности (банкротства) микрофинансовых организаций**

##### Вопросы для обсуждений:

Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) микрофинансовых организаций.

Законодательство, регулирующее вопросы несостоятельности (банкротства) микрофинансовых организаций.

Соотношение общих норм о несостоятельности (банкротстве) и специальных норм о несостоятельности (банкротстве) микрофинансовых организаций.

Меры по предупреждению банкротства микрофинансовой организации.

Порядок возбуждения дела о признании микрофинансовой организации банкротом.

Лица, обладающие правом на обращение в суд с заявлением о признании микрофинансовой организации банкротом.

Особенности признания банкротом ликвидируемой микрофинансовой организации и отсутствующей микрофинансовой организации.

## **Тема 5. Контроль и надзор за деятельностью микрофинансовых организаций**

### Вопросы для обсуждений:

Двойственность статуса микрофинансовой организации как объекта публично-правового и частноправового регулирования.

Понятие необычных и подозрительных операций в деятельности микрофинансовых организаций.

Обязательный контроль.

Идентификация клиентов и выгодоприобретателей.

Деятельность Службы Банка России по финансовому рынку по осуществлению контроля за выполнением юридическими и физическими лицами законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Надзор Банка России за надлежащим соблюдением кредитными организациями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Особенности взаимодействия микрофинансовой организаций с агентами валютного контроля – профессиональными участниками рынка ценных бумаг, таможенными органами, налоговыми органами.

### **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 «Финансово-правовое регулирование деятельности микрофинансовых организаций» реализуется на юридическом факультете института экономики, управления и права кафедрой финансового права.

Цель дисциплины - формирование у будущих специалистов твердых теоретических знаний и практических навыков в сфере достижение всестороннего глубокого понимания правовой природы и экономической сущности отношений, возникающих в сфере финансовых институтов, что необходимо в процессе подготовки квалифицированных кадров к научным исследованиями практической деятельности, в том числе в микрофинансовых организациях.

Задачи дисциплины:

обеспечение изучения теоретических и практических правовых вопросов деятельности финансовых институтов;

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

получение навыков в решении практических вопросов, возникающих в сфере правового регулирования деятельности финансовых институтов;

уяснение стратегических направлений совершенствования действующего законодательства, регулирующего деятельность микрофинансовых организаций.

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен:**

**Знать:** Федеральный закон "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях" и иные нормативно-правовые акты в сфере регулирования и надзора за деятельностью микрофинансовых организаций; способы и методы контроля за соблюдением финансового законодательства в области защиты прав потребителей финансовых услуг;

**Уметь:** квалифицировать отношения по законодательству «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» осуществлять процесс применения нормативных актов, регулирующие правоотношения ЦБ РФ и других участников финансовой деятельности; осуществлять процесс обжалования действий (бездействий) Банка России в арбитражный суд; использовать правовые механизмы защиты при проведении проверки деятельности по защите прав потребителей в финансовой сфере; применять порядок осуществления деятельности микрофинансовыми организациями в соответствии с финансовым законодательством в защиту интересов прав граждан.

**Владеть:** навыками проведения проверки на соответствие деятельности микрофинансовых организаций с целью пресечения правонарушений; навыками раскрытия и расследования правонарушений микрофинансовыми организациями; правовыми методами составления и представления микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями, а также саморегулируемыми организациями отчетности и иных документов, информации, необходимых для осуществления контроля и надзора за их деятельностью.

По дисциплине предусмотрена промежуточная аттестация в форме экзамена.

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 3 зачетных единицы.