Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Костровец Лариса Борисовна
Должность: директор
Дата подписания: 02.10.2026 15:08:28
Уникальный программный ключ:
6882606104c36dbde41c4ab93a65382136a292d6

Приложение 4

к образовательной программе

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.О.02.11 Финансовое регулирование и надзор
(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

38.03.01 Экономика
(код, наименование направления подготовки)

Государственные и муниципальные финансы
(наименование образовательной программы)

очная форма обучения
(форма обучения)

Год набора – 2026

Донецк

Автор(ы)-составитель(и) РПД:

Аксёнова Елена Александровна, доцент кафедры финансов

Заведующий кафедрой:

Петрушевская Виктория Викторовна, д-р экон. наук, профессор, заведующий кафедрой финансов

Рабочая программа дисциплины Б1.О.02.11 Финансовое регулирование и надзор одобрена на заседании кафедры финансов финансово-экономического факультета Донецкого филиала РАНХиГС.

протокол № 11 от «26» февраля 2026 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы
3. Содержание и структура дисциплины
4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания
5. Формы аттестации и типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам
6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине
7. Методические материалы по освоению дисциплины
8. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»
9. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Дисциплина Б1.О.02.11 Финансовое регулирование и надзор обеспечивает формирование у обучающихся следующих профессиональных компетенций:

ОТФ/ТФ и реквизиты ПС *(при наличии)*	**Код компетенции**	**Наименование компетенции**	**Код индикатора достижения компетенций**	**Наименование индикатора достижения компетенций**	**Образовательный результат**
	ОПК-4.	Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	ОПК-4.2	Использует аналитический инструментарий институциональной теории для обобщения и осмысления реальной практики, в том числе при анализе состояния мировой экономики	*ОПК-4.2. З-1.* ***Знает*** основные понятия институциональной экономики (трансакционные издержки, права собственности, контракты) и их роль в экономике.
	ОПК-4.	Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности	ОПК-4.3	Оценивает взаимозависимость и взаимообусловленность социально-экономических процессов и явлений	*ОПК-4.3. У-3.* ***Умеет*** проводить системный анализ, выявлять причинно-следственные связи в социально-экономических системах

2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Общий объем дисциплины:
4,00 з.е., 144 ак.часа

Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий: 83 ак. часов на контактную работу с преподавателем, из них 36 ак. часов на лекции и 36 ак.часа на практические занятия. 43 ак. час на самостоятельную работу обучающихся.

Б1.О.02.11 Финансовое регулирование и надзор реализуется на 5-м семестре 3-го курса после изучения дисциплин:

- Государственный финансовый менеджмент
- Финансовая система государства
- Информационные системы в государственных финансах

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

3.1. Структура дисциплины (модуля)

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем и (или) разделов	ВСЕГО	Объем дисциплины, ак.час											Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
			Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий									Самостоятельная работа		
			Период теоретического обучения						Период промежуточной аттестации (сессия)					
			Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа		ИК	КСР	КЭ	Кат тэк	Контроль	СРкр	СРэк	СР
			Л	ВЛ	ЛР	ПЗ								
РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА														
Тема 1.1	Понятие, цели и принципы государственного финансового регулирования и надзора	12	4	0	0	4	0	0	0	0		0	0	4	опрос, тестирование
Тема 1.2.	Система органов финансового регулирования и надзора в РФ	8	2	0	0	2	0	0	0	0		0	0	4	опрос, тестирование
Тема 1.3.	Правовые основы и	10	2	0	0	2	0	0	0	0		0	0	6	опрос, тестирование

	инструменты государственного финансового регулирования													
РАЗДЕЛ 2. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ КАК МЕГАРЕГУЛЯТОРА ФИНАНСОВОГО РЫНКА														
Тема 2.1.	Банк России как орган банковского регулирования и надзора	12	4	0	0	4	0	0	0	0	0	0	4	опрос, тестирование
Тема 2.2	Регулирование и надзор за некредитными финансовыми организациями	12	4	0	0	4	0	0	0	0	0	0	4	опрос, тестирование
Тема 2.3	Страховой надзор и регулирование рынка коллективных инвестиций	12	4	0	0	4	0	0	0	0	0	0	4	опрос, тестирование
Тема 2.4	Финансовый мониторинг и противодействие легализации доходов (ПОД/ФТ)	12	4	0	0	4	0	0	0	0	0	0	4	опрос, тестирование
РАЗДЕЛ 3. СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ФИНАНСОВОГО НАДЗОРА														
Тема 3.1	Риск-ориентированный подход в финансовом регулировании и надзоре	12	4	0	0	4	0	0	0	0	0	0	4	опрос, тестирование
Тема 3.2	Дистанционный и контактный	12	4	0	0	4	0	0	0	0	0	0	4	опрос, тестирование

	надзор: методы, процедуры, документальное оформление													
Тема 3.3	Меры воздействия, применяемые регулятором к участникам финансового рынка	12	4	0	0	4	0	0	0	0	0	0	5	опрос, тестирование
Промежуточная аттестация		9	0	0	0	0	0	0	2	9	0	18	0	Экзамен
Итого		144	36	0	0	36	0	0	2	9	0	18	43	

Используемые сокращения:

Л – лекции - занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации обучающимся педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях,).

ВЛ – видео лекции.

ЛР – лабораторные работы.

ПЗ – практические занятия (за исключением лабораторных работ).

ИК – индивидуальные консультации.

КСР – контроль самостоятельной работы

КЭ – консультации перед экзаменом

Каттэк – контактная работа на аттестацию в период экзаменационных сессий

СРкр – самостоятельная работа на подготовку курсовой работы/ курсового проекта.

СРэк – самостоятельная работа на подготовку к экзамену.

СР – самостоятельная работа в семестре на подготовку к учебным занятиям.

3.2. Содержание дисциплины

Раздел 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА

Экономическая сущность и объективная необходимость государственного регулирования финансового рынка. Студенты изучают соотношение фундаментальных понятий «регулирование», «контроль» и «надзор» в финансовой сфере, анализируя их отличительные черты и взаимосвязь. Ключевое внимание уделяется целям и задачам финансового регулирования, среди которых центральное место занимают обеспечение стабильности финансовой системы, защита прав потребителей финансовых услуг, поддержание доверия к финансовому рынку, а также предотвращение системных рисков и минимизация рисков, накапливаемых участниками рынка. Отдельно рассматривается роль государственного регулирования в условиях рыночной экономики, а также основополагающие принципы, такие как прозрачность, эффективность и обеспечение финансовой стабильности.

Тема 1.2. Система органов финансового регулирования и надзора в РФ. ОПК-4.2, ОПК-4.3

Эволюция и современная архитектура системы органов, осуществляющих финансовое регулирование и надзор в Российской Федерации. Центральное место отводится Банку России, который с 2013 года выполняет функции мегарегулятора, то есть отвечает за надзор, регулирование и развитие всех секторов финансового рынка: банковской системы, страхового сектора, коллективных инвестиций и пенсионных накоплений, рынка ценных бумаг, микрофинансирования, а также инфраструктуры финансового рынка (биржи, депозитарии и рейтинговые агентства). Анализируется правовая природа и особенности реализации контрольных функций Банка России как органа публичного финансового контроля. Кроме того, рассматривается взаимодействие Банка России с иными органами государственной власти, включая Минфин России, Росфинмониторинг, Федеральное казначейство, Федеральную антимонопольную службу и прокуратуру, а также роль саморегулируемых организаций (СРО) в системе финансового регулирования.

Тема 1.3. Правовые основы и инструменты государственного финансового регулирования. ОПК- 4.2, ОПК-4.3

Нормативно-правовая база финансового регулирования в РФ.

Изучаются Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, Бюджетный кодекс РФ, а также профильные федеральные законы: № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», № 395-1 «О банках и банковской деятельности», № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации», № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и другие. Рассматривается система инструментов государственного финансового регулирования, которая подразделяется на прямое (административное) регулирование, включающее лицензирование, квотирование, установление нормативов и запретов, и косвенное (экономическое) регулирование, к которому относятся ключевая ставка, нормативы обязательных резервов и операции на открытом рынке. Особое внимание уделяется лицензированию финансовых организаций как базовому инструменту допуска на рынок, установлению обязательных нормативов (достаточность капитала, ликвидность и др.) и контролю за их соблюдением, а также таким мерам государственной поддержки, как субсидии и налоговые льготы.

Раздел 2. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ КАК МЕГАРЕГУЛЯТОРА ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Тема 2.1 Банк России как орган банковского регулирования и надзора. ОПК- 4.2, ОПК- 4.3

Правовой статус Банка России, его цели деятельности, функции и полномочия, закрепленные в Федеральном законе № 86-ФЗ. Раскрывается понятие, предмет и объекты банковского регулирования и надзора. Анализируется система обязательных нормативов банковской деятельности (достаточность капитала, ликвидность, максимальный размер риска на одного заемщика и др.) и контроль за их соблюдением. Изучается порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности, а также полномочия Банка России по проведению проверок кредитных организаций, предусмотренные статьей 73 Закона о Банке России. Отдельно рассматриваются полномочия Главной инспекции Банка России по проведению проверок и контрольных мероприятий в отношении поднадзорных лиц.

Тема 2.2 Регулирование и надзор за некредитными финансовыми организациями. ОПК- 4.2, ОПК-4.3

Понятие некредитных финансовых организаций (НФО) и их виды,

включая микрофинансовые организации, кредитные потребительские кооперативы, ломбарды, операторов платёжных систем и другие. Изучаются функции Банка России по регулированию, контролю и надзору за деятельностью НФО, закрепленные в Федеральном законе и нормативных актах Банка России. Анализируются полномочия Банка России по проведению проверок НФО, направлению обязательных для исполнения предписаний и применению иных мер воздействия. Особое внимание уделяется надзору за микрофинансовыми организациями (МФО), кредитными потребительскими кооперативами (КПК), ломбардами, а также регулированию деятельности рейтинговых агентств и организаций инфраструктуры финансового рынка (центральный депозитарий, репозитарий).

Тема 2.3 Страховой надзор и регулирование рынка коллективных инвестиций. ОПК- 4.2, ОПК-4.3

Правовые основы страхового дела в РФ, закрепленные в Федеральном законе № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации». Изучаются функции Банка России по регулированию и надзору за страховой деятельностью, включая контроль за соблюдением страховщиками требований платежеспособности и финансовой устойчивости. Анализируется регулирование деятельности паевых инвестиционных фондов (ПИФ), негосударственных пенсионных фондов (НПФ) и управляющих компаний, а также контроль за соблюдением требований к размещению пенсионных резервов и инвестированию средств пенсионных накоплений. Отдельное внимание уделяется вопросам защиты прав потребителей финансовых услуг на рынке коллективных инвестиций и в страховом секторе.

Тема 2.4 Финансовый мониторинг и противодействие легализации доходов (ПОД/ФТ). ОПК- 4.2, ОПК-4.3

Понятие и правовые основы финансового мониторинга, закрепленные в Федеральном законе № 115-ФЗ от 07.08.2001. Изучается система органов ПОД/ФТ, включая Росфинмониторинг и Банк России, и их полномочия. Рассматриваются обязанности финансовых организаций по идентификации клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев, а также по представлению сведений в уполномоченный орган. Анализируются критерии выявления операций, подлежащих обязательному контролю, в том числе по сумме (от 1 млн рублей) и по признакам сомнительности, а также порядок направления сведений в Росфинмониторинг. Особое внимание уделяется роли Банка России в реализации контрольных и надзорных функций в сфере

ПОД/ФТ в отношении поднадзорных организаций.

Раздел 3. СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ФИНАНСОВОГО НАДЗОРА

Тема 3.1 Риск-ориентированный подход в финансовом регулировании и надзоре. ОПК- 4.2, ОПК- 4.3

Сущность и преимущества риск-ориентированного подхода (РОА) в финансовом надзоре, который заключается в сосредоточении внимания регуляторов на наиболее значимых операциях и потенциальных угрозах вместо применения унифицированных правил для всех участников рынка. Изучаются методы оценки рисков в банковской, страховой и инвестиционной сферах, включая оценку кредитного, рыночного, операционного рисков и риска ликвидности. Анализируется дифференциация надзора в зависимости от уровня риска, присваиваемого каждому конкретному участнику финансового рынка, что позволяет наиболее эффективно распределять ресурсы и усилия надзорных органов. Кроме того, рассматриваются принципы организации внутреннего контроля в финансовых организациях в соответствии с новыми требованиями, основанными на риск-ориентированном подходе

Тема 3.2 Дистанционный и контактный надзор: методы, процедуры, документальное оформление. ОПК- 4.2, ОПК-4.3

Основные формы надзора, осуществляемого Банком России. Дистанционный (камеральный) надзор включает анализ отчетности, проверку соблюдения нормативов и запрос дополнительной информации и документов для дополнения данных отчетности. В рамках дистанционного надзора также проводятся дистанционные проверки отдельных сведений, которые могут оформляться в виде предписания Банка России о представлении документов (информации) или запроса. Контактный (выездной) надзор предполагает проведение тематических и комплексных проверок на местах, в ходе которых Банк России вправе проводить контрольные мероприятия, в том числе с использованием информационно-коммуникационных технологий. Изучаются порядок организации и проведения проверок Банком России, оформление результатов проверок (акт, предписание, заключение), а также использование электронных реестров и баз данных Банка России.

Тема 3.3 Меры воздействия, применяемые регулятором к

участникам финансового рынка. ОПК- 4.2, ОПК-4.3

В заключительной теме раздела студенты знакомятся с системой мер воздействия, которые Банк России вправе применять к поднадзорным организациям в случае выявления нарушений. Изучается классификация мер воздействия, которая включает предупредительные (например, предписание об устранении нарушений), ограничительные (ограничение на проведение отдельных операций) и штрафные санкции. Анализируются меры воздействия, применяемые Банком России как к кредитным организациям, так и к некредитным финансовым организациям, включая направление обязательных для исполнения предписаний. Особое внимание уделяется порядку применения штрафных санкций за нарушение финансового законодательства, а также анализируется административная ответственность за нарушения в сфере финансового рынка в соответствии с главой 15 КоАП РФ. Кроме того, рассматриваются отдельные составы уголовной ответственности за преступления в финансовой сфере (ст. 172, 172.1, 176, 177 УК РФ), а также процедура отзыва лицензии у кредитной организации и некредитной финансовой организации.

4. Типы оценочных материалов, показатели и критерии оценивания

4.1. Оценочные материалы по дисциплине Б1.О.02.11 Финансовое регулирование и надзор входят в состав оценочных материалов по образовательной программе. Совокупность оценочных материалов по всем дисциплинам (модулям) образовательной программы составляют фонд оценочных средств (далее – ФОС). ФОС используется при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с целью оценивания достижения обучающимися планируемых результатов обучения.

4.2. ФОС разработан как комплекс проверочных заданий различного типа и уровня сложности, включает критерии и шкалы оценивания, а также «ключи» правильных ответов. ФОС формируется как отдельный документ и хранится в электронном виде, доступ к ФОС предоставлен ограниченному кругу лиц.

4.3. Для самостоятельной работы обучающихся при подготовке к текущему контролю успеваемости и промежуточной аттестации в рабочих программах дисциплин размещены типовые проверочные задания, которые можно условно разделить на задания закрытого, комбинированного и открытого типов.

Задания закрытого типа — это тестовые задания, в которых каждый

вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных.

Задания комбинированного типа – это тестовые задания, в которых каждый вопрос сопровождается готовыми вариантами ответов, из которых необходимо выбрать один или несколько правильных и обосновать свой выбор.

Задания открытого типа - это задания, в которых на каждый вопрос должен быть предложен развернутый обоснованный ответ.

В зависимости от типа задания рекомендованы определенная последовательность выполнения и система оценивания выполнения заданий.

4.4. Типы заданий, сценарии выполнения, критерии оценивания

ТИП ЗАДАНИЯ	ИНСТРУКЦИЯ	СЦЕНАРИИ ВЫПОЛНЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ
Задание закрытого типа с выбором одного правильного ответа из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильный ответ	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа (например, 3 или В).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква
Задание закрытого типа на установление соответствия	Прочитайте текст и установите соответствие	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов. 2. Внимательно прочитать оба списка: список 1 – вопросы, утверждения, факты, понятия и т.д.; список 2 – утверждения, свойства объектов и т.д. 3. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов. 4. Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).	Ответ считается верным, если правильно указаны цифры или буквы
Задание закрытого типа с выбором нескольких правильных ответов из нескольких вариантов предложенных	Прочитайте текст, выберите правильные ответы	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается несколько правильных ответов из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные вариант-ты ответа. 3. Выбрать несколько правильных ответов. 4. Записать только номера (или буквы) выбранного варианта ответа (например, 1 4 или А Г).	Ответ считается верным, если правильно установлены все соответствия (позиции из одного столбца верно сопоставлены с позициями другого)
Задание закрытого типа на установление	Прочитайте текст и установите	1. Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается	Ответ считается верным, если правильно указана вся

последовательности	последовательность	последовательность элементов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Построить верную последовательность из предложенных элементов. 4. Записать буквы/цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа в нужной последовательности (например, БВА или 135).	последовательность цифр
Задание комбинированного типа с выбором одного правильного ответа из предложенных и обоснованием выбора	Прочитайте текст, выберите правильный ответ и запишите аргументы, обосновывающие выбор ответа	1.Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов. 2. Внимательно прочитать предложенные варианты ответа. 3. Выбрать один верный ответ. 4. Записать только номер (или букву) выбранного варианта ответа. 5. Записать аргументы, обосновывающие выбор ответа (например, 4 текст обоснования).	Ответ считается верным, если правильно указана цифра или буква и приведены корректные аргументы, используемые при выборе ответа
Задание открытого типа с развернутым ответом	Прочитайте текст и запишите развернутый обоснованный ответ	1. Внимательно прочитать текст задания и понять суть вопроса. 2.Продумать логику и полноту ответа. 3.Записать ответ, используя четкие компактные формулировки. 4.В случае расчетной задачи, записать решение и ответ	Ответ считается верным: 1. Отсутствие фактических ошибок. 2. Раскрытие объема используемых понятий (полнота ответа). 3.Обоснованность ответа (наличие аргументов). 4. Логическая последовательность излагаемого материала.

4.5. Общая шкала оценивания результатов текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся с применением БРС

Итоговая балльная оценка	Традиционная система	Бинарная система	ECTS	
			Для традиционной системы	Для бинарной системы
95-100	Отлично	Зачтено	A	P/ Passed
85-94			B	P/ Passed
75-84	Хорошо		C	P/ Passed
65-74			D	P/ Passed
55-64	Удовлетворительно		E	P/ Passed
0-54	Неудовлетворительно	Не зачтено	F	F/Failed

Соотношение баллов за текущий контроль успеваемости и промежуточную аттестацию, а также повторную промежуточную аттестацию:

Максимальная сумма баллов за текущий контроль успеваемости	Максимальная сумма баллов за промежуточную аттестацию	Максимальная итоговая балльная оценка	Максимальная сумма баллов за повторную промежуточную аттестацию
100 баллов	100 баллов	100 баллов	100 баллов

5. Формы аттестации, типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся, критерии и шкалы оценивания по контрольным точкам

5.1. В ходе реализации дисциплины Б1.О.02.11 Финансовое регулирование и надзор используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся (в том числе, задания к контрольным точкам):

доклад, опрос, тестирование, контрольное задание.

5.2. Типовые оценочные материалы для текущего контроля успеваемости обучающихся (вне контрольных точек):

Раздел 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА

Тема 1.1. Понятие, цели и принципы государственного финансового регулирования и надзора. ОПК-4.2, ОПК-4.3

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Дайте определение государственного финансового регулирования. Чем оно отличается от финансового контроля и надзора?

Вопрос 2. Назовите основные цели государственного регулирования финансового рынка в РФ.

Вопрос 3. Какие принципы лежат в основе финансового регулирования и надзора?

Вопрос 4. Почему в рыночной экономике возникает необходимость в государственном регулировании финансового сектора?

Вопрос 5. Что такое системный риск в финансовой системе и как регулирование помогает его снизить?

Вопрос 6. Как соотносятся между собой понятия «регулирование», «контроль» и «надзор» в финансовой сфере?

Вопрос 7. Какие задачи финансового регулирования связаны с защитой прав потребителей финансовых услуг?

Вопрос 8. В чём заключается принцип пропорциональности в финансовом надзоре?

Вопрос 9. Как государственное регулирование влияет на доверие участников финансового рынка?

Вопрос 10. Какие последствия могут наступить при недостаточном или избыточном финансовом регулировании?

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какая из перечисленных целей является основной для государственного финансового регулирования?

А) Максимизация прибыли коммерческих банков
Б) Обеспечение стабильности финансовой системы
В) Увеличение числа участников финансового рынка
Г) Снижение налоговой нагрузки на бизнес
Д) Полная ликвидация рисков на финансовом рынке

Что из перечисленного относится к принципам финансового регулирования и надзора?

А) Принцип максимальной закрытости информации о деятельности регулятора
Б) Принцип единообразия регулирования без учёта специфики

участников
В) Принцип пропорциональности (соразмерности мер воздействия уровню риска)
Г) Принцип приоритета интересов финансовых организаций над интересами потребителей
Д) Принцип полного отсутствия государственного вмешательства

В чём основное различие между финансовым контролем и финансовым надзором?

А) Контроль осуществляется только на макроуровне, надзор – на микроуровне
Б) Контроль направлен на проверку соблюдения законодательства, надзор – на мониторинг текущей деятельности и применение мер принуждения
В) Контроль осуществляется исключительно Счётной палатой, надзор – Банком России
Г) Контроль является добровольным, надзор – обязательным
Д) Различие только в терминологии, смысл одинаков

Какой орган в РФ с 2013 года выполняет функции мегарегулятора финансового рынка?

А) Министерство финансов РФ
Б) Федеральная налоговая служба
В) Банк России
Г) Росфинмониторинг
Д) Счётная палата РФ

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается правильный ответ из предложенных вариантов и обоснование выбора.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать верный ответ и кратко обосновать свой выбор.

Что из перечисленного является задачей государственного финансового регулирования?

А) Установление цен на все финансовые услуги
Б) Защита прав и законных интересов потребителей финансовых услуг
В) Создание преимуществ для государственных банков перед частными
Г) Полное запрещение иностранного капитала на финансовом рынке
Д) Отказ от лицензирования финансовых организаций

Контрольные задания:

Задание 1.

Банк России в ходе анализа макроэкономических показателей обнаружил, что доля «плохих» кредитов в банковском секторе превысила 12%, а темпы роста потребительского кредитования достигли 35% в год. Регулятор рассматривает два варианта действий: 1) введение прямых ограничений на выдачу необеспеченных потребительских кредитов (макропруденциальные лимиты) и 2) повышение ключевой ставки.

Вопросы:

Определите, какие цели финансового регулирования преследует каждый из вариантов.

Какие принципы регулирования (например, пропорциональность, эффективность) должны быть учтены при выборе меры?

Какой вариант, по вашему мнению, более соответствует риск-ориентированному подходу? Обоснуйте.

Тема 1.2. Система органов финансового регулирования и надзора в РФ. ОПК-4.2, ОПК-4.3

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Перечислите основные органы государственной власти, осуществляющие финансовое регулирование и надзор в РФ.

Вопрос 2. Какое место в системе финансового регулирования занимает Банк России и почему его называют мегарегулятором?

Вопрос 3. Когда и в связи с какими событиями Банк России стал мегарегулятором финансового рынка?

Вопрос 4. Каковы полномочия Банка России в сфере регулирования некредитных финансовых организаций?

Вопрос 5. Как взаимодействуют Банк России и Министерство финансов РФ в процессе финансового регулирования?

Вопрос 6. Какую роль в системе финансового надзора играет Росфинмониторинг? Каковы его основные функции?

Вопрос 7. Каковы полномочия Федеральной антимонопольной службы (ФАС) на финансовом рынке?

Вопрос 8. Что такое саморегулируемые организации (СРО) в финансовой сфере? Приведите примеры.

Вопрос 9. Какие функции в финансовом регулировании выполняет Федеральное казначейство?

Вопрос 10. Как распределяются полномочия между Банком России и иными федеральными органами исполнительной власти в сфере надзора за страховой деятельностью?

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой орган является основным регулятором и надзорным органом в сфере страховой деятельности в РФ?

А) Министерство финансов РФ
Б) Федеральная налоговая служба
В) Банк России
Г) Росстрахнадзор
Д) Счётная палата РФ

Какую функцию в сфере финансового регулирования выполняет Росфинмониторинг?

А) Лицензирование банковской деятельности
Б) Контроль за соблюдением нормативов ликвидности банков
В) Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем
Г) Регулирование рынка ценных бумаг
Д) Надзор за деятельностью микрофинансовых организаций

Какие организации относятся к саморегулируемым (СРО) в финансовой сфере?

А) Банк России и Минфин России
Б) Профессиональные объединения участников финансового рынка (например, СРО НАУФОР)
В) Территориальные органы Федерального казначейства
Г) Уполномоченные банки
Д) Агентство по страхованию вкладов

Каково основное полномочие Министерства финансов РФ в сфере финансового регулирования?

А) Установление ключевой ставки
Б) Разработка налогового и бюджетного законодательства, эмиссия государственных ценных бумаг
В) Проведение проверок кредитных организаций
Г) Отзыв лицензий у страховщиков
Д) Регистрация микрофинансовых организаций

В каком году Банк России стал мегарегулятором финансового рынка, объединив функции ФСФР?

2005
2010
2013
2016
2020

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка.

Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно буквы и цифры (в зависимости от задания) вариантов ответа (например, А1 или Б4).

Установите соответствие между контрольно-счётным органом и его основной функцией.

Орган	Функция
1. Счётная палата РФ	А. . Контроль за правильностью назначения социальных выплат территориальными органами
2. Контрольно-счётный орган субъекта РФ	Б. Внешний аудит консолидированного бюджета субъекта РФ
3. Контрольно-ревизионная комиссия СФР	В Проверка законности использования средств бюджета муниципального образования

Контрольные задания:

Тема 1.3. Правовые основы и инструменты государственного финансового регулирования. ОПК- 4.2, ОПК-4.3

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Назовите основные федеральные законы, составляющие нормативно-правовую базу финансового регулирования в РФ.

Вопрос 2. Что такое прямое (административное) регулирование финансового рынка? Приведите примеры.

Вопрос 3. Что относится к косвенному (экономическому) регулированию финансового рынка?

Вопрос 4. Какова роль лицензирования в системе финансового регулирования?

Вопрос 5. Какие обязательные нормативы устанавливаются Банком России для кредитных организаций?

Вопрос 6. Какие меры государственной поддержки (субсидии, налоговые льготы) могут применяться к участникам финансового рынка?

Вопрос 7. Как ключевая ставка Банка России влияет на финансовое регулирование?

Вопрос 8. Какую роль в регулировании играют нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России?

Вопрос 9. Каковы правовые последствия нарушения требований лицензирования для финансовой организации?

Вопрос 10. Чем отличается установление нормативов достаточности капитала от установления нормативов ликвидности?

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

В ходе документальной проверки выявлено нарушение – отсутствие в личном деле получателя социальной выплаты заявления о назначении. Какой документ в соответствии с правилами делопроизводства в системе СФР должен составить проверяющий для фиксации данного факта?

А) Служебная записка на имя руководителя

Б) Акт проверки с описанием выявленного нарушения

В) Протокол о дисциплинарном проступке

Г) Письмо-уведомление гражданину

Д) Приказ о приостановлении выплаты

После выдачи предписания об устранении переплаты социального пособия территориальный орган СФР не предпринял мер. Какой инструмент контроля за устранением нарушений должен применить проверяющий в первую очередь согласно типовой процедуре?

А) Обратиться в суд с иском о взыскании ущерба

Б) Направить повторное предписание с сокращённым сроком

В) Запросить письменный отчёт о ходе исполнения с подтверждающими документами

Г) Инициировать уголовное дело

Д) Прекратить финансирование территориального органа

При проверке правильности назначения ежемесячного пособия на ребёнка проверяющий выявил, что заявитель предоставил справку о доходах, где указана заниженная сумма. На основании какой нормы и каким способом следует проверить достоверность сведений в рамках документальной проверки?

А) Провести инвентаризацию имущества заявителя
Б) Направить запрос в налоговый орган о фактических доходах лица (с согласия гражданина или в рамках полномочий СФР)
В) Потребовать от гражданина нотариально заверенную копию трудовой книжки
Г) Назначить судебно-бухгалтерскую экспертизу
Д) Принять решение об отказе в выплате без дополнительной проверки

По результатам проверки оформлен акт и выдано представление об устранении нарушений. Руководитель территориального органа СФР подготовил ответ, в котором сообщил, что нарушения устранены частично. Какое действие должен выполнить проверяющий в рамках контроля за устранением нарушений?

А) Закрыть дело, так как представление не обжаловано
Б) Назначить внеплановую проверку для подтверждения факта устранения
В) Оштрафовать руководителя на месте
Г) Передать материалы в прокуратуру
Д) Проигнорировать, так как акт уже подписан

В акте проверки указано нарушение – несвоевременное представление отчётности работодателем о страховых взносах. Какая бюджетная мера принуждения может быть применена к территориальному органу СФР как к объекту контроля?

А) Предупреждение о неполном служебном соответствии
Б) Бесспорное взыскание суммы ущерба
В) Дисквалификация руководителя
Г) Приостановление операций по счёту (как мера к получателю бюджетных средств)
Д) Общественные работы

Контрольные задания:

Задание 1.

Сотрудник контрольно-ревизионного отдела Социального фонда России (СФР) провёл документальную проверку личного дела получателя ежемесячной денежной выплаты (ЕДВ). В ходе проверки выявлено:

в личном деле отсутствует расписка гражданина о предупреждении об обязанности сообщать об изменении доходов;

справка о составе семьи заверена ненадлежащим должностным лицом;

сумма выплаты рассчитана арифметически неверно (завышена на 1 200 руб. ежемесячно).

Опишите, какие документы и с какой полнотой должен оформить проверяющий по итогам проверки. Составьте фрагмент акта проверки (только описательную часть выявленных нарушений).

Задание 2.

При проверке правильности назначения социальной пенсии по инвалидности проверяющий видит, что в личном деле есть справка медико-социальной экспертизы (МСЭ), но группа инвалидности указана неразборчиво, номер справки вызывает сомнение (отсутствует в реестре). Гражданин на связь не выходит.

Какие документальные процедуры должен применить проверяющий для подтверждения достоверности сведений (не менее двух действий)? На какие нормативные основания он может ссылаться?

Раздел 2. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ КАК МЕГАРЕГУЛЯТОРА ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Тема 2.1 Банк России как орган банковского регулирования и надзора. ОПК- 4.2, ОПК- 4.3

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Каков правовой статус Банка России? Какие цели и функции закреплены за ним в Федеральном законе № 86-ФЗ?

Вопрос 2. Что такое пруденциальный надзор? Как он реализуется в банковской сфере?

Вопрос 3. Перечислите основные обязательные нормативы банковской деятельности (достаточность капитала, ликвидность, максимальный размер риска на одного заемщика).

Вопрос 4. Как рассчитывается норматив достаточности капитала Н1.0 и какое его минимальное значение?

Вопрос 5. Каков порядок регистрации кредитных организаций и получения лицензии на осуществление банковских операций?

Вопрос 6. Какие полномочия по проведению проверок кредитных организаций предоставлены Банку России (ст. 73 Закона)?

Вопрос 7. Что такое Главная инспекция Банка России? Каковы её полномочия?

Вопрос 8. Какие меры воздействия может применить Банк России к банку, нарушающему обязательные нормативы?

Вопрос 9. Каковы основания для отзыва лицензии на осуществление банковских операций?

Вопрос 10. Какую роль в банковском надзоре играет институт уполномоченных представителей Банка России?

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

При проверке правильности назначения страховой пенсии по старости гражданину, отработавшему во вредных условиях, у проверяющего возникло сомнение в достоверности записей в трудовой книжке. Какой нормативный правовой акт устанавливает порядок подтверждения специального стажа в таком случае?

А) Федеральный закон № 400-ФЗ «О страховых пенсиях»

Б) Постановление Правительства РФ № 1015 «Об утверждении Правил подсчёта и подтверждения страхового стажа»

В) Приказ Минтруда России № 918н «О порядке проведения проверок достоверности сведений»

Г) Бюджетный кодекс РФ (глава о межбюджетных трансфертах)

Д) Федеральный закон № 166-ФЗ «О государственном пенсионном обеспечении»

Территориальному органу СФР выдано представление об устранении нарушения – излишней выплаты ежемесячного пособия на ребёнка в связи с непредставлением получателем сведений о выходе на работу. Орган направил уведомление гражданину, но возврат средств не произведён. Какое действие проверяющий должен выполнить в рамках контроля за устранением нарушения?

А) Инициировать уголовное дело по ст. 159 УК РФ

Б) Потребовать от территориального органа обращения в суд с иском о взыскании неосновательного обогащения

В) Самостоятельно направить исполнительный лист судебным приставам

Г) Аннулировать лицензию территориального органа

Д) Снизить норматив финансирования на следующий год

Методический отдел СФР разрабатывает рекомендации по проверке обоснованности назначения ежемесячных денежных выплат (ЕДВ) ветеранам. Какой документ в соответствии с правилами делопроизводства необходимо согласовать с юридическим отделом перед утверждением?

А) Служебная записка о закупке канцелярских товаров

Б) График отпусков сотрудников отдела

В) Проект приказа об утверждении методических рекомендаций

Г) Расписание семинаров для территориальных органов

Д) Информационное письмо о переносе рабочего дня

Территориальный орган СФР получил иск от гражданина, которому было отказано в назначении досрочной пенсии за выслугу лет. В суд необходимо представить правовое заключение. Какая нормативная база является основной для обоснования позиции СФР в данном споре?

А) Бюджетный кодекс РФ и Федеральный закон № 6-ФЗ

Б) Трудовой кодекс РФ и Гражданский кодекс РФ

В) Федеральный закон № 400-ФЗ «О страховых пенсиях» и Постановление Правительства № 665 (о списках должностей)

Г) Федеральный закон № 41-ФЗ «О Счётной палате РФ»

Д) Федеральный закон № 199-ФЗ о внутреннем финансовом контроле

При подготовке методического сопровождения для территориальных органов СФР по проведению проверок получателей социальных выплат требуется взаимодействие с органами ЗАГС для верификации актов гражданского состояния. Какая форма взаимодействия является наиболее эффективной и соответствующей законодательству?

А) Еженедельные личные встречи руководителей

Б) Рассылка писем почтой России без электронного дублирования

В) Организация электронного межведомственного взаимодействия через систему СМЭВ

Г) Запрос сведений через судебных приставов

Д) Устное согласование по телефону с последующей записью в журнале

Контрольные задания:

Задание 1.

При плановой проверке личного дела получателя ЕДВ – инвалида II группы – выявлено, что справка МСЭ признана недействительной (срок истёк 3 месяца назад), однако выплата продолжалась. Гражданин не сообщил об изменении группы инвалидности.

Какие действия должен предпринять проверяющий? Какие нормы законодательства регулируют обязанность получателя сообщать об изменениях?

Задание 2.

Территориальный орган СФР получил предписание: устранить переплату пособия на ребёнка в сумме 18 000 руб., возникшую из-за того, что получательница не сообщила о трудоустройстве мужа (превышение среднедушевого дохода). Сотрудник органа разослал уведомления, но женщина ответила отказом (нет средств). Прошло 45 дней – деньги не возвращены, заявление в суд не подано.

Какие меры контроля за устранением нарушения и в какой последовательности должен применить проверяющий (не менее трёх)?

Задание 3.

Методический отдел СФР разрабатывает рекомендации по проверке целевого использования материнского капитала. Для подготовки необходимо получить от территориальных органов статистику о выявленных нарушениях (нецелевое использование, подложные документы). Руководитель отдела поручил вам собрать эти данные.

Опишите алгоритм взаимодействия с территориальными органами: какие запросы, в каком порядке и с соблюдением каких правил делопроизводства вы направите? Укажите возможные каналы передачи информации.

Тема 2.2 Регулирование и надзор за некредитными финансовыми организациями. ОПК- 4.2, ОПК-4.3

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Что понимается под некредитными финансовыми организациями (НФО)? Перечислите их основные виды.

Вопрос 2. Какие организации относятся к микрофинансовым организациям (МФО) и каков порядок их регулирования?

Вопрос 3. Каковы особенности регулирования кредитных потребительских кооперативов (КПК)?

Вопрос 4. Как осуществляется надзор за ломбардами со стороны Банка России?

Вопрос 5. Каковы полномочия Банка России по регулированию деятельности операторов платёжных систем?

Вопрос 6. Что такое рейтинговые агентства и как Банк России осуществляет надзор за ними?

Вопрос 7. Какие меры воздействия могут применяться Банком России к некредитным финансовым организациям при выявлении нарушений?

Вопрос 8. В чем особенности регулирования и надзора за центральным депозитарием и репозитарием?

Вопрос 9. Какие требования предъявляются к раскрытию информации НФО перед потребителями?

Вопрос 10. Как Банк России взаимодействует с правоохранительными органами при выявлении нелегальных участников финансового рынка?

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какой из перечисленных критериев относится к результативности в рамках аудита эффективности использования бюджетных средств на социальные выплаты?

А) Минимизация затрат на доставку пособий при сохранении объёма выплат

Б) Количество обработанных заявлений на одного сотрудника СФР

В) Степень достижения запланированного показателя снижения бедности среди семей с детьми

Г) Соответствие кассовых расходов утверждённой бюджетной росписи

Д) Своевременность перечисления средств получателям (отсутствие просрочек)

При проведении аудита эффективности использования субсидии на оплату ЖКУ для малоимущих граждан выявлено, что часть средств израсходована на приобретение оргтехники для администрации. Какое

правовое заключение должен подготовить аудитор?

А) Средства использованы эффективно, так как оргтехника повысила производительность труда

Б) Имеет место нецелевое использование бюджетных средств (ст. 306.4 БК РФ), необходимо применить бюджетные меры принуждения

В) Нарушение не является существенным, достаточно устного замечания

Г) Аудит эффективности не выявляет нарушения законности, только эффективность – вопрос к результативности

Д) Требуется заключение об экономичности расходов, но не о законности

Какой нормативный документ Счётной палаты РФ устанавливает стандарт проведения аудита эффективности (включая критерии экономичности, продуктивности, результативности)?

А) Федеральный закон № 41-ФЗ «О Счётной палате РФ»

Б) Стандарт внешнего государственного аудита СГА 104 «Аудит эффективности»

В) Бюджетный кодекс РФ (глава 24)

Г) Приказ Минфина России № 112н «Об общих требованиях к внутреннему финансовому аудиту»

Д) Регламент Правительства РФ о проведении ведомственного контроля

По результатам аудита эффективности программы социальной поддержки подготовлено заключение, в котором указано, что целевые показатели (снижение числа граждан с доходами ниже прожиточного минимума) достигнуты лишь на 60% при полном освоении бюджета. Какая рекомендация должна быть включена в заключение для судебной защиты интересов публично-правового образования?

А) Передать материалы в прокуратуру для возбуждения уголовного дела

Б) Предложить пересмотреть критерии эффективности или перераспределить бюджет на другие меры, более результативные

В) Обязать получателей средств вернуть неосвоенную часть (40%) в бюджет

Г) Привлечь к дисциплинарной ответственности сотрудников фонда

Д) Инициировать расторжение контрактов с поставщиками социальных услуг

В ходе судебного разбирательства представитель СФР должен обосновать, что средства материнского капитала использованы неэффективно

(при формально целевом использовании). На какой критерий аудита эффективности следует ссылаться в правовом заключении?

Варианты ответов:

А) Экономичность (приобретение жилья по завышенной цене по сравнению с рынком)

Б) Продуктивность (соотношение затрат и количества выданных сертификатов)

В) Результативность (улучшение жилищных условий не достигнуто, семья продолжает проживать в аварийном жилье)

Г) Законность (нарушение ст. 306.4 БК РФ)

Д) Достоверность (искажение отчётности)

Контрольные задания:

Задание 1.

В рамках аудита эффективности использования бюджетных средств, выделенных на программу «Обеспечение жильём молодых семей» (субсидии на приобретение жилья), установлено:

- Все средства освоены полностью (100%).

- Фактическое количество семей, улучшивших жилищные условия – 80% от плана.

- Средняя стоимость 1 кв. метра приобретённого жилья на 15% выше среднерыночной в регионе.

По каждому из трёх критериев аудита эффективности (экономичность, продуктивность, результативность) дайте оценку ситуации. Укажите, какой критерий нарушен и в чём выражено нарушение.

Задание 2.

Аудитор Счётной палаты РФ проводит аудит эффективности использования межбюджетных трансфертов, предоставленных региону на софинансирование социальных выплат («демографический пакет»). Руководитель регионального минфина заявляет, что «аудит эффективности не предусмотрен Бюджетным кодексом, вы можете проверять только законность».

Со ссылкой на конкретные нормативные акты (не менее двух) обоснуйте правомерность аудита эффективности. Подготовьте тезис правового заключения для ответа руководителю.

Задание 3

По результатам аудита эффективности программы поддержки безработных выявлено, что центр занятости заключал договоры на профессиональное обучение с организациями, у которых отсутствовала лицензия. Однако нарушение не было связано с нецелевым использованием (деньги перечислены по договорам, обучение формально проведено). Прокуратура отказалась возбуждать уголовное дело. Граждане, которые не получили качественного обучения, подали иск к центру занятости о возмещении ущерба (неэффективное расходование средств бюджета).

Подготовьте правовое заключение для суда от имени СФР (как контролирующего органа). Какие аргументы об эффективности и критериях вы приведёте? Какие нормы права помогут обосновать ответственность центра занятости?

Тема 2.3 Страховой надзор и регулирование рынка коллективных инвестиций. ОПК- 4.2, ОПК-4.3

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Каковы правовые основы регулирования страховой деятельности в РФ (Федеральный закон № 4015-1)?

Вопрос 2. Какие функции в области страхового надзора выполняет Банк России?

Вопрос 3. Что такое платёжеспособность страховщика и какие нормативы её регулируют?

Вопрос 4. Какие требования предъявляются к размещению страховых резервов и собственных средств страховщиков?

Вопрос 5. Как осуществляется надзор за деятельностью негосударственных пенсионных фондов (НПФ)?

Вопрос 6. Что такое паевые инвестиционные фонды (ПИФ)? Каков порядок их создания и регулирования?

Вопрос 7. Какие требования предъявляются Банком России к управляющим компаниям ПИФ и НПФ?

Вопрос 8. Как защищаются права потребителей при страховании и при инвестировании через ПИФ?

Вопрос 9. Каков порядок лицензирования страховой деятельности и основания для отзыва лицензии?

Вопрос 10. Какие риски для потребителей возникают при инвестировании в ПИФ и как их минимизирует регулятор?

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какое нарушение бюджетного законодательства квалифицируется по ст. 306.4 Бюджетного кодекса РФ как нецелевое использование бюджетных средств?

Непредставление отчётности об использовании субсидии в установленный срок

Направление средств, выделенных на социальные выплаты, на оплату административных расходов учреждения

Отсутствие конкурсных процедур при закупке товаров за счёт бюджета

Задержка перечисления заработной платы бюджетникам

Превышение лимитов бюджетных обязательств

Территориальному органу СФР выдано предписание об устранении нарушения – возврате излишне выплаченной суммы социального пособия. Орган не принял мер. Какая **бюджетная мера принуждения** может быть применена к органу-нарушителю?

А) Штраф на должностное лицо в размере 50 000 руб.

Б) Бесспорное взыскание суммы переплаты и приостановление операций по счёту (ст. 306.8 БК РФ)

В) Дисквалификация руководителя на 3 года

Г) Административный арест главного бухгалтера

Д) Уголовный штраф в размере до 500 000 руб.

При подготовке правового заключения по судебному делу о взыскании нецелевого использования средств материнского капитала, какая норма будет основной для обоснования ответственности получателя?

А) Статья 15.14 КоАП РФ (нецелевое использование)

Б) Статья 306.4 БК РФ (нецелевое использование бюджетных средств)

В) Статья 1102 Гражданского кодекса РФ (неосновательное обогащение)

Г) Статья 10 Федерального закона № 256-ФЗ (ответственность за нарушение направления средств маткапитала)

Д) Статья 159 УК РФ (мошенничество)

В каком случае применение бюджетных мер принуждения возможно без

обращения в суд (в бесспорном порядке)?

А) При нецелевом использовании средств, выделенных из бюджета физическому лицу
Б) При нецелевом использовании средств получателем бюджетных средств (бюджетным учреждением) по представлению органа контроля
В) При задержке выплаты заработной платы
Г) При нарушении сроков проведения конкурсных закупок
Д) При непредставлении отчётности о целевом использовании субсидии

При контроле за устранением нарушения – излишней выплаты пенсии в связи с непредставлением пенсионером сведений о трудоустройстве – руководитель территориального органа СФР проигнорировал предписание. Какая административная ответственность грозит должностному лицу по ст. 15.15.6 КоАП РФ?

А) Штраф от 20 000 до 50 000 руб.
Б) Дисквалификация на 1–2 года
В) Предупреждение
Г) Уголовная ответственность
Д) Обязательные работы

Контрольные задания:

Задание 1.

Бюджетное учреждение социального обслуживания получило субсидию на приобретение лекарств для льготников. Фактически за счёт этих средств приобретена оргтехника (компьютеры и принтеры) для административного отдела. Руководитель учреждения утверждает, что «оргтехника улучшит учёт лекарств, поэтому это не нарушение».

Квалифицируйте данное деяние по Бюджетному кодексу РФ (указать статью). Назовите возможные бюджетные меры принуждения и вид ответственности должностного лица.

Задание 2.

По результатам проверки территориальному органу СФР выдано предписание о возврате излишне выплаченной суммы пособий в размере 350 000 руб. (ошибка в расчёте стажа). Руководитель органа не исполнил предписание в течение 45 дней, ссылаясь на отсутствие средств на счетах.

Какие действия и в какой последовательности должен предпринять проверяющий для принудительного исполнения? Какая бюджетная мера принуждения применяется бесспорно?

Задание 3.

Прокурор обратился в суд с иском к гражданке Петровой о взыскании 500 000 руб. – средств материнского капитала, которые она потратила на покупку автомобиля (нецелевое использование). Петрова заявила, что автомобиль необходим для перевозки детей, и она действовала добросовестно.

Подготовьте тезисы правового заключения для СФР (представителя истца). На какие нормы Федерального закона № 256-ФЗ, БК РФ и ГК РФ вы сошлётесь? Каковы перспективы иска?

Тема 2.4 Финансовый мониторинг и противодействие легализации доходов (ПОД/ФТ). ОПК- 4.2, ОПК-4.3

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Какой федеральный закон является основным в сфере противодействия легализации доходов (ПОД/ФТ)?

Вопрос 2. Каковы основные цели и принципы финансового мониторинга?

Вопрос 3. Какие организации относятся к субъектам финансового мониторинга и обязаны направлять сведения в Росфинмониторинг?

Вопрос 4. Что такое пороговая сумма операции, подлежащей обязательному контролю (на 2026 год)?

Вопрос 5. Какие операции подлежат обязательному контролю независимо от суммы (признаки сомнительности)?

Вопрос 6. Какова роль Банка России в системе ПОД/ФТ?

Вопрос 7. Что такое идентификация клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца? Каков порядок её проведения?

Вопрос 8. Какие права имеет Росфинмониторинг при получении сведений о сомнительных операциях?

Вопрос 9. Какая ответственность предусмотрена за непредставление сведений о подозрительных операциях?

Вопрос 10. Какова роль банков и иных финансовых организаций в «замораживании» (блокировании) операций с подозрительными активами?

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

При внедрении риск-ориентированного подхода в контрольно-ревизионную деятельность СФР, методический отдел разрабатывает автоматизированные контрольные соотношения для проверки доходов получателей социальных выплат. Какой **первичный документ** должен быть согласован с юридическим отделом и утверждён руководителем перед внедрением в программное обеспечение?

А) Рабочая тетрадь для тестирования ПО

Б) Приказ об утверждении Перечня контрольных соотношений

В) Заявка на приобретение лицензий на ПО

Г) График отпусков сотрудников IT-отдела

Д) План проведения семинара по повышению квалификации

В судебной практике по спорам о социальных выплатах всё чаще используются данные, полученные из государственных информационных систем (ГИС «Электронный бюджет», Единая государственная информационная система социального обеспечения – ЕГИССО). Какое правовое основание подтверждает допустимость таких данных в качестве доказательств в суде?

А) Устное разъяснение сотрудника СФР

Б) Федеральный закон № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях…» в части электронных документов, заверенных усиленной квалифицированной подписью

В) Гражданский кодекс РФ (ст. 75 – письменные доказательства)

Г) Постановление Пленума Верховного Суда о презумпции достоверности государственных информационных систем

Д) Приказ Минтруда о внутреннем документообороте

При подготовке методических рекомендаций для территориальных органов СФР по использованию дистанционного мониторинга (безвыездные проверки), какой раздел должен быть обязательно согласован с юридическим отделом в соответствии с правилами делопроизводства?

А) Список рекомендуемого чайного инвентаря для сотрудников

Б) Форма акта дистанционной проверки и порядок его подписания электронной подписью

В) Расписание перерывов на обед для проверяющих

Г) Требования к цветовой гамме рабочего стола

Д) Организация корпоративного мероприятия по итогам года

Внедрение системы автоматизированного контроля выявило расхождения в данных о доходах получателя социального пособия. На основании этих данных СФР прекратил выплату без предварительного уведомления. Получатель обратился в суд с иском о незаконности прекращения выплаты. Какая правовая позиция СФР будет наиболее обоснованной?

А) СФР не обязан уведомлять получателя, если данные получены из официальных источников
Б) Прекращение выплаты без уведомления противоречит ст. 21 Федерального закона № 400-ФЗ, поэтому действия СФР незаконны, но выплата может быть восстановлена
В) Суд не вправе вмешиваться в автоматизированные решения контролирующих органов
Г) Достаточно устного разъяснения на сайте СФР
Д) Получатель должен доказать, что он предоставил все документы лично

При разработке методического сопровождения процесса межведомственного электронного взаимодействия СФР с налоговыми органами (через систему СМЭВ) для проверки доходов самозанятых, какой юридический аспект должен быть отражён в методических рекомендациях для территориальных органов?

А) Порядок закупки бумаги для распечатки запросов
Б) Алгоритм действий при получении ответа «сведения отсутствуют» и сроки повторных запросов (с учётом законов о персональных данных)
В) Цветовая схема оформления исходящих писем
Г) График дежурств на новогодние праздники
Д) Требования к размещению вендинговых аппаратов в здании

Контрольные задания:

Задание 1.

Методический отдел СФР разрабатывает перечень автоматизированных контрольных соотношений для проверки доходов получателей единого пособия. Предложено соотношение: «Если сумма поступлений на счёт от работодателя превышает 50 000 руб. в месяц, а доход, заявленный получателем, ниже прожиточного минимума, – инициировать камеральную проверку». Юридический отдел требует согласования, указывая на возможное нарушение прав граждан.

Какие аргументы методический отдел должен привести для согласования данного соотношения? Какие правила делопроизводства необходимо соблюсти при утверждении перечня соотношений (ссылки на нормативные акты)?

Задание 2.

СФР прекратил выплату пенсии гражданину на основании данных из ГИС «Электронный бюджет» о его переезде за границу (отметка о снятии с регистрационного учёта). Гражданин предоставил суду заграничный паспорт с отметками о краткосрочных поездках и утверждает, что постоянно живёт в РФ. СФР не имеет других доказательств.

Какую правовую позицию следует занять СФР в суде? Достаточно ли данных из ГИС как доказательства? Какие дополнительные действия необходимо предпринять (например, запрос в МВД)?

Задание 3.

СФР переходит на дистанционные проверки (безвыездной контроль) с использованием системы «Электронный бюджет» и данных ЕГИССО. Территориальные органы жалуются на отсутствие единых правил: одни запрашивают у получателей сканы документов, другие ограничиваются проверкой по базам данных, третьи используют видеоконференцсвязь для опроса.

Сформулируйте три ключевых раздела методических рекомендаций для унификации дистанционного контроля. Какие документы должны быть согласованы с юридическим отделом и утверждены руководителем?

Раздел 3. СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ФИНАНСОВОГО НАДЗОРА

Тема 3.1 Риск-ориентированный подход в финансовом регулировании и надзоре. ОПК- 4.2, ОПК- 4.3

Вопросы для опроса

Вопрос 1. Что такое риск-ориентированный подход (РОА) в финансовом надзоре?

Вопрос 2. Какие виды рисков учитываются при оценке деятельности банка? (кредитный, рыночный, операционный, риск ликвидности).

Вопрос 3. Как дифференцируется надзор в зависимости от уровня риска, присваиваемого участнику финансового рынка?

Вопрос 4. Каковы преимущества РОА по сравнению с унифицированным («сплошным») надзором?

Вопрос 5. Как РОА применяется при планировании проверок Банка России?

Вопрос 6. Какие методы используются для количественной оценки кредитного риска банка?

Вопрос 7. Как оценивается эффективность системы внутреннего контроля в организации с точки зрения РОА?

Вопрос 8. Какие требования Базельского комитета по банковскому надзору легли в основу внедрения РОА в России?

Вопрос 9. Какова роль стресс-тестирования в рамках РОА?

Вопрос 10. Какие недостатки (ограничения) характерны для риск-ориентированного подхода?

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Что такое риск-ориентированный подход (РОА) в финансовом надзоре?

А) Проверка всех финансовых организаций без исключения с одинаковой периодичностью

Б) Распределение надзорных ресурсов в зависимости от уровня риска, создаваемого деятельностью организации

В) Полное отсутствие надзора за организациями с низким уровнем риска

Г) Усиление надзора только за государственными банками

Д) Применение одинаковых санкций ко всем нарушителям

Какой вид риска не относится к основным видам рисков, оцениваемым при банковском надзоре?

А) Кредитный риск

Б) Рыночный риск

В) Риск ликвидности

Г) Инфляционный риск

Д) Операционный риск

Как называется процесс количественной оценки возможных потерь банка при неблагоприятных изменениях рыночных факторов?

А) Стресс-тестирование

Б) Валидация

В) Бэк-тестинг

Г) Калибровка

Д) Моделирование VAR

На основе какого международного документа строится российская

система риск-ориентированного банковского надзора?

А) Директивы ЕС
Б) Соглашения Базель III
В) Стандартов МВФ
Г) Принципов IOSCO
Д) Меморандума ОЭСР

Что из перечисленного является элементом системы внутреннего контроля в кредитной организации с позиции РОА?

А) Служба безопасности
Б) Отдел информационных технологий
В) Служба внутреннего аудита и подразделение по управлению рисками
Г) Планово-экономический отдел
Д) Отдел кадров

Контрольные задания:

Задача:

Банк России проводит категорирование банков для определения периодичности плановых проверок. По результатам анализа трём банкам присвоены следующие категории риска:

Банк А: высокая доля просроченной задолженности (15%), низкая достаточность капитала (Н1.0 = 9%), частые нарушения нормативов ликвидности.

Банк Б: стабильные показатели, Н1.0 = 15%, просрочка менее 2%, ликвидность в норме.

Банк В: средние показатели, Н1.0 = 12%, просрочка 5%, есть единичные нарушения.

Вопросы:

Какой банк должен проверяться чаще? Обоснуйте с позиции риск-ориентированного подхода.

Предложите интервалы проверок для каждой категории риска (например, раз в год, раз в два года, раз в три года).

Какие дополнительные показатели можно использовать для уточнения категории риска?

Тема 3.2 Дистанционный и контактный надзор: методы, процедуры, документальное оформление. ОПК- 4.2, ОПК-4.3

Вопросы для опроса

Вопрос 1. В чём отличие дистанционного (камерального) надзора от контактного (выездного)?

Вопрос 2. Какие источники информации используются при дистанционном надзоре Банка России?

Вопрос 3. Что такое «контрольные соотношения» в дистанционном надзоре и как они применяются?

Вопрос 4. Как часто Банк России проводит тематические проверки кредитных организаций?

Вопрос 5. Каков порядок организации и проведения выездной проверки Банком России?

Вопрос 6. Какие документы оформляются по результатам проверки? Раскройте содержание акта и предписания.

Вопрос 7. Каков срок рассмотрения возражений на акт проверки, предоставляемый проверяемой организации?

Вопрос 8. Как используется система «Личный кабинет» на сайте Банка России для дистанционного взаимодействия?

Вопрос 9. Может ли Банк России запрашивать информацию у контрагентов проверяемой организации? На каком основании?

Вопрос 10. Какие права имеет проверяемая организация при проведении контактного надзора?

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Что относится к методам дистанционного (камерального) надзора Банка России?

А) Выездная проверка кредитной организации
Б) Опрос сотрудников банка
В) Анализ отчётности и контрольных соотношений
Г) Инвентаризация активов
Д) Опротестование сделок

Каков максимальный срок проведения выездной проверки кредитной организации Банком России (общий)?

А) 15 рабочих дней
Б) 30 рабочих дней
В) 45 рабочих дней
Г) 60 рабочих дней
Д) 90 рабочих дней

Каким документом оформляются результаты проверки Банка России?

А) Протоколом
Б) Актом проверки
В) Постановлением
Г) Представлением
Д) Заключением

Что из перечисленного является формой дистанционного взаимодействия между Банком России и поднадзорной организацией?

А) Личный приём руководителя банка в Банке России
Б) Выезд инспекции на место
В) Направление запроса о предоставлении документов и информации в электронной форме через личный кабинет
Г) Проведение контрольного обмера
Д) Инвентаризация кассы

В какой срок поднадзорная организация вправе представить возражения на акт проверки Банка России?

А) 3 рабочих дня со дня получения акта
Б) 10 рабочих дней
В) 30 календарных дней
Г) 15 рабочих дней
Д) 5 рабочих дней

Контрольные задания:

Задача:

В ходе дистанционного надзора Банк России выявил, что банк «Коммерческий альянс» систематически нарушает норматив Н2 (мгновенной ликвидности), опускаясь ниже 10% в отдельные дни. По результатам анализа отчётности регулятор направил запрос о предоставлении пояснений. Банк ответил, что нарушения носят технический характер из-за сбоя в программном обеспечении, и пообещал их устранить. Однако через месяц нарушения повторились.

Вопросы:

Должен ли Банк России ограничиться дистанционным надзором или инициировать выездную проверку? Обоснуйте.

Какие дополнительные документы Банк России вправе истребовать при выездной проверке?

Оформите проект акта проверки (фрагмент) с описанием нарушения и предложением мер.

Тема 3.3 Меры воздействия, применяемые регулятором к участникам финансового рынка. ОПК- 4.2, ОПК-4.3

Вопросы для опроса

Вопрос 1. На какие три группы можно классифицировать меры воздействия, применяемые Банком России?

Вопрос 2. Приведите примеры предупредительных мер воздействия.

Вопрос 3. Какие ограничительные меры могут быть применены к кредитной организации?

Вопрос 4. Каков порядок наложения штрафов Банком России на финансовые организации?

Вопрос 5. Какие составы административных правонарушений в финансовой сфере предусмотрены главой 15 КоАП РФ?

Вопрос 6. Каковы последствия отзыва лицензии у банка для его клиентов (вкладчиков)?

Вопрос 7. Какие преступления в финансовой сфере предусмотрены статьями 172, 172.1, 176, 177 УК РФ?

Вопрос 8. Каковы основания для применения такой меры, как введение временной администрации в кредитную организацию?

Вопрос 9. Может ли Банк России обжаловать решения судов по делам о применении мер воздействия?

Вопрос 10. Какую роль играет страхование вкладов физических лиц как мера защиты прав потребителей при отзыве лицензии у банка?

Тестовые задания:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается только один из предложенных вариантов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Выбрать один верный ответ.

Записать только букву выбранного варианта ответа.

Какая мера относится к предупредительным мерам воздействия Банка России?

А) Отзыв лицензии

Б) Штраф

В) Предписание об устранении нарушения

Г) Запрет на проведение отдельных операций

Д) Взыскание убытков

Какая статья КоАП РФ предусматривает административную ответственность за нарушение нормативов банковской деятельности?

А) Ст. 15.26

Б) Ст. 15.27

В) Ст. 15.28
Г) Ст. 15.29
Д) Ст. 15.30

Какое правонарушение относится к преступлениям в финансовой сфере согласно УК РФ?

А) Неуплата налога
Б) Незаконная банковская деятельность (ст. 172 УК РФ)
В) Неисполнение требований прокурора
Г) Нарушение правил пожарной безопасности
Д) Административное правонарушение

Что является правовым последствием отзыва лицензии у банка?

А) Банк обязан вернуть вклады только юридическим лицам
Б) Банк лишается права осуществлять банковские операции, подлежит ликвидации
В) Банк переходит под управление временной администрации на 1 месяц
Г) Банк может продолжать операции только с физическими лицами
Д) Банк автоматически получает новую лицензию через год

Какой максимальный размер штрафа может быть наложен Банком России на должностное лицо кредитной организации за нарушение требований законодательства?

А) 10 000 рублей
Б) 50 000 рублей
В) 100 000 рублей
Г) 1 000 000 рублей
Д) Штраф не предусмотрен

Контрольные задания:

Задание 1.

Банк «Капитал» допустил следующие нарушения:

Не выполнил предписание Банка России о приведении структуры капитала в соответствие с требованиями (срок истёк).

Нарушил норматив максимального риска на одного заёмщика (Н6) – предоставил ссуду крупному акционеру в размере 35% от капитала.

Систематически не раскрывал информацию о существенных фактах своей деятельности.

Вопросы:

К какому виду мер воздействия (предупредительные, ограничительные, штрафные) относится каждое из перечисленных нарушений?

Какие конкретные меры воздействия может применить Банк России?

(штраф, ограничение операций, введение временной администрации, отзыв лицензии).

Составьте проект уведомления о применении меры воздействия (на выбор одной меры).

Система оценивания знаний по видам учебной деятельности

Критерии оценивания опроса:

Балы	Описание критерия
3	Обучающийся полно излагает материал (отвечает на вопрос), дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.
2	Обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1–2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1–2 недочета в последовательности и языковом оформлении излагаемого.
1	Обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.
0	Обучающийся обнаруживает незнание вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

Критерии оценивания тестовых заданий:

Балы	Описание критерия	
3	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
2	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
1	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Критерии оценивания контрольных заданий:

Балы	Описание критерия
3	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
2	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
1	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении

	задания
0	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

5.3. Каждый раздел дисциплины завершается контрольной точкой (далее – КТ). Текущий контроль успеваемости по дисциплине предусматривает три КТ в течение периода освоения дисциплины.

Максимальное количество баллов за любой тип работ в рамках КТ составляет 100 (сто) баллов.

Распределение весовых коэффициентов по КТ в рамках текущего контроля по дисциплине и формулы расчета:

Наименование контрольной точки	Максимальное количество баллов за работу в рамках КТ, которое может набрать обучающийся	Коэффициент веса контрольной точки	Результат контрольной точки, участвующий в формировании итоговой балльной оценки по дисциплине (отражается в журнале БРС в СДО)
КТ 1	100	0,10	10
КТ 2	100	0,10	10
КТ 3	100	0,1	10
Итого:	х	0,3	30

Формула расчета результата контрольной точки:

Результат контрольной точки = Количество баллов за работу в рамках КТ х Коэффициент веса контрольной точки.

5.4. Формы текущего контроля успеваемости обучающихся в рамках КТ и типовые оценочные материалы:

КТ – 1.

Раздел 1.

Тестовые задания с инструкцией по выполнению:

Тест 1.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидаются пары элементов.

Внимательно прочитать оба списка. Сопоставить элементы списка 1 с элементами списка 2, сформировать пары элементов.

Записать попарно цифры и буквы вариантов ответа в таблицу.

1. Установите соответствие между органом государственного финансового контроля и его основным полномочием (функцией).

№	Орган		Полномочие (функция)
1	Счётная палата РФ	А	Контроль за соблюдением бюджетного законодательства главными администраторами бюджетных средств, кассовое обслуживание исполнения бюджета
2	Федеральное казначейство	Б	Внешний государственный аудит (контроль) законности, результативности и эффективности использования средств федерального бюджета
3	Социальный фонд России (СФР)	В	Проверка правильности применения законодательства о социальных выплатах подведомственными территориальными органами
4	Федеральная налоговая служба (ФНС)	Г	Контроль за своевременностью и полнотой уплаты страховых взносов и налогов, представление сведений о доходах физических лиц
5	Контрольно-ревизионная комиссия СФР	Д	Проведение проверок территориальных органов СФР по вопросам назначения, перерасчёта и выплаты пенсий, пособий и иных социальных выплат

Ответ:

1	2	3	4	5

2.Установите соответствие между видом финансового контроля (по времени проведения) и примером контрольного действия.

№	Вид контроля		Пример
1	Предварительный	А	Внеплановая проверка отчётности получателя субсидии по окончании финансового года
2	Текущий	Б	Санкционирование оплаты денежного обязательства получателя бюджетных средств до перечисления средств
3	Последующий	В	Ревизия использования средств материнского капитала через три года после их перечисления
		Г	Мониторинг соответствия ежемесячных выплат установленному размеру пособия в период их получения
		Д	Проверка обоснованности расчёта пособия при приёме заявления от гражданина (до вынесения решения)

Ответ:

1	2	3		

3. Установите соответствие между нормативным правовым актом и его основным содержанием в сфере государственного финансового контроля.**

№	Нормативный акт		Содержание
1	Бюджетный кодекс РФ (глава 26)	А	Принципы, порядок осуществления внешнего государственного аудита (контроля) Счётной палатой РФ
2	Федеральный закон № 41-ФЗ «О Счётной палате РФ»	Б	Организация и деятельность контрольно-счётных органов субъектов РФ и муниципальных образований
3	Федеральный закон № 6-ФЗ (об общих принципах организации контрольно-счётных органов)	В	Основы государственного (муниципального) финансового контроля, виды нарушений и меры принуждения
4	Федеральный закон № 199-ФЗ (о внесении изменений в БК РФ)	Г	Внёс изменения в БК РФ, уточнив понятия внутреннего финансового контроля и аудита
5	Стандарты внешнего государственного аудита Счётной палаты (СГА)	Д	Детализированные правила проведения аудита эффективности, проверок, оформления результатов

Ответ:

1	2	3	4	5

4. Установите соответствие между методом финансового контроля (способом сбора доказательств) и его характеристикой (или примером использования).

№	Метод		Характеристика / пример
1	Инвентаризация	А	Сопоставление данных проверяемого объекта с данными контрагентов
2	Ревизия	Б	Анализ и оценка состояния отдельной сферы деятельности (например, учёта пособий)
3	Камеральная проверка	В	Проверка фактического наличия имущества и денежных средств
4	Обследование	Г	Проверка документов по месту нахождения контролирующего органа, без выезда
5	Встречная проверка	Д	Проверка деятельности объекта с выходом на место, включая осмотр и опрос

Ответ:

1	2	3	4	5

5. Установите соответствие между видом документа по результатам контрольного мероприятия и его содержанием / назначением.

№	Документ		Назначение / содержание
1	Акт проверки	А	Документ, содержащий требование об устранении выявленных нарушений с указанием срока
2	Предписание (представление)	Б	Процессуальный документ, фиксирующий установленные факты нарушений, выводы и предложения проверяющего
3	Уведомление о применении бюджетных мер принуждения	В	Документ, которым контролирующий орган информирует объект контроля о взыскании средств или приостановлении операций
4	Протокол об административном правонарушении	Г	Составляется при выявлении состава правонарушения (например, по ст. 15.14 КоАП РФ) для передачи в суд
5	Отчёт о результатах контрольного мероприятия	Д	Обобщающий документ, направляемый вышестоящему руководству или в правоохранительные органы

Ответ:

1	2	3	4	5

Тест 2.

Внимательно прочитать текст задания и понять, что в качестве ответа ожидается последовательность элементов.

Внимательно прочитать предложенные варианты ответа.

Построить верную последовательность из предложенных элементов.

Записать буквы вариантов ответов в нужной последовательности.

1. Расположите этапы проведения плановой документальной проверки территориального органа СФР в правильном порядке (от начала к завершению).

А) Составление акта проверки по установленной форме

Б) Издание приказа (распоряжения) о проведении проверки

В) Направление объекту контроля предписания об устранении выявленных нарушений

Г) Разработка программы проверки и определение перечня документов к истребованию

Д) Проведение проверки (анализ документов, запрос пояснений)

Е) Направление акта проверки руководителю объекта контроля для ознакомления и подписания

2. Расположите стадии бюджетного процесса в порядке, соответствующем временной последовательности применения предварительного, текущего и последующего контроля. Соотнесите каждую стадию с видом контроля (не требуется, просто расположите стадии по времени).

А) Исполнение бюджета (кассовые расходы)

Б) Составление проекта бюджета

В) Подготовка и утверждение отчёта об исполнении бюджета

Г) Рассмотрение и утверждение бюджета законодательным органом

Д) Внешняя проверка годового отчёта об исполн бюджета (аудит)

3. Установите правильную последовательность действий органа государственного финансового контроля при выявлении нецелевого использования бюджетных средств (на примере получателя – бюджетного учреждения).

А) Направление объекту контроля представления (предписания) об устранении нарушения с указанием срока

Б) Проведение проверки, фиксация нарушения в акте

В) При неисполнении предписания – уведомление о применении бюджетных мер принуждения

Г) Списание суммы нецелевого использования в бесспорном порядке (по решению финансового органа)

Д) Приостановление операций по лицевому счёту нарушителя до погашения суммы

4. Расположите этапы внешней проверки отчёта об исполнении бюджета в хронологическом порядке.

А) Направление заключения Счётной палаты в законодательный орган (парламент) субъекта РФ

Б) Получение от финансового органа субъекта РФ отчёта об исполнении бюджета за отчётный финансовый год

В) Проведения экспертно-аналитического мероприятия (сбор и анализ данных)

Г) Проведение проверки достоверности бюджетной отчётности главных администраторов бюджетных средств

Д) Подготовка проекта заключения по результатам внешней проверки

Е) Утверждение заключения на Коллегии Счётной палаты

5. Расположите последовательность действий получателя социальной выплаты, который не согласен с решением территориального органа СФР о

прекращении выплаты пособия (при условии соблюдения досудебного порядка).

А) Подача искового заявления в районный суд по месту жительства

Б) Получение решения вышестоящего органа (регионального отделения СФР) по жалобе

В) Получение решения территориального органа СФР об отказе в выплате (или о прекращении)

Г) Обжалование решения суда в апелляционной инстанции (при необходимости)

Д) Подача жалобы в письменной форме на имя руководителя территориального органа СФР (в порядке подчинённости)

Е) При неудовлетворении жалобы – подача жалобы в вышестоящий орган (региональное отделение)

Критерии оценивания тестовых заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия	
85-100	Свыше 80% правильных ответов.	Обучающийся демонстрирует глубокое познание в освоенном материале.
65-84	Свыше 70% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен полностью, без существенных ошибок.
55-64	Свыше 50% правильных ответов.	Обучающимся материал освоен не полностью, имеются значительные пробелы в знаниях.
0-54	Менее 50% правильных ответов.	Обучающимся материал не освоен, знания обучающегося ниже базового уровня.

Доклад

Подготовка докладов «Теоретические и организационные основы финансового регулирования и надзора». Пять групповых докладов с обсуждением особенностей финансового регулирования и надзора в РФ.

Тематика докладов:

Эволюция системы государственного финансового регулирования в Российской Федерации: исторический анализ.

Сравнительный анализ понятий «финансовое регулирование», «финансовый контроль» и «финансовый надзор».

Принципы финансового регулирования и надзора: классификация и практическая реализация в РФ.

Цели и задачи Банка России как мегарегулятора финансового рынка.

Система органов финансового регулирования и надзора в РФ: структура, полномочия, взаимодействие.

Роль саморегулируемых организаций (СРО) в финансовом регулировании: зарубежный и российский опыт.

Прямые (административные) и косвенные (экономические) инструменты финансового регулирования: сравнительная характеристика.

Лицензирование как базовый инструмент допуска финансовых организаций на рынок.

Нормативно-правовая база финансового регулирования в РФ: обзор и актуальные изменения 2025–2026 годов.

Зарубежные модели финансового регулирования (Великобритания, США, Германия) и возможность их адаптации в России.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: – изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель; – анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; – обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; – написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и	1-20	Детальное, последовательное описание

раскрытие темы		всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	1-20	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	1-20	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	1-20	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	1-20	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	100	

Итоговая оценка за КТ представляет собой среднее арифметическое баллов по каждому заданию.

КТ – 2.

Раздел 2.

Доклад

Подготовка докладов «Деятельность Банка России как мегарегулятора финансового рынка». Пять групповых докладов с обсуждением особенностей деятельности Банка России как мегарегулятора финансового рынка.

Тематика докладов:

Банк России как орган банковского регулирования и надзора: полномочия, инструменты, практика.

Обязательные нормативы банковской деятельности (Н1–Н10): методика расчёта и контроль за соблюдением.

Порядок регистрации, лицензирования и отзыва лицензий у кредитных организаций.

Регулирование и надзор за некредитными финансовыми организациями (микрофинансовые организации, ломбарды, КПК): современное состояние и проблемы.

Страховой надзор в РФ: требования к платёжеспособности страховщиков и порядок применения мер воздействия.

Регулирование рынка коллективных инвестиций: паевые инвестиционные фонды, негосударственные пенсионные фонды, управляющие компании.

Правовые основы и практика финансового мониторинга (ПОД/ФТ) в Российской Федерации.

Критерии выявления сомнительных операций и порядок направления сведений в Росфинмониторинг.

Взаимодействие Банка России с иными органами государственной власти в сфере финансового надзора.

Международные стандарты финансового регулирования (Базель III, рекомендации FATF) и их имплементация в России.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: – изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель; – анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; – обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; – написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Диапазон баллов	Описание критерия
Содержание и раскрытие темы	1-20	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	1-20	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	1-20	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	1-20	Чёткая последовательность изложения,

		логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	1-20	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	100	

Контрольные задания:

Задание 1.

Педагог Иванова Н.П. (28 лет стажа) обратилась за назначением досрочной страховой пенсии по выслуге лет (п. 19 ч. 1 ст. 30 Федерального закона № 400-ФЗ). Территориальный орган СФР отказал, указав, что 2 года стажа не включены: работала в частной школе без лицензии на образовательную деятельность. Иванова обратилась в суд.

При плановой проверке данного территориального органа контролёр установил:

- Сотрудники не запрашивали лицензию в Рособрнадзоре через межведомственное взаимодействие;

- Отказ вынесен без письменного обоснования и не содержит разъяснения порядка обжалования;

- В 3 аналогичных случаях пенсия была назначена без проверки лицензии.

Вопросы:

1. Какие нормы законодательства нарушены территориальным органом при принятии решения об отказе?

2. Оформите проект акта проверки (пункт с описанием выявленных нарушений).

3. Подготовьте тезисы правового заключения для представления интересов СФР в суде по делу Ивановой. Какую позицию занять: признать отказ правомерным или согласиться с иском?

Задание 2.

Территориальные органы СФР систематически допускают ошибки при проверке доходов семьи для назначения ежемесячного пособия на ребёнка от 3 до 7 лет (ныне – единое пособие). Методический отдел получает от них запросы: как подтверждать доходы самозанятых, учитывать ли алименты в натуральной форме, как быть с отсутствием справки о доходах.

Одновременно в суд поступил коллективный иск граждан на действия территориального органа (массовый отказ в пособии из-за неправильного расчёта среднедушевого дохода – включили доход мужа, который не проживает

с семьёй).

Вопросы:

1. Разработайте перечень из трёх разделов методических рекомендаций для территориальных органов, которые должны быть согласованы с юридическим отделом.

2. На основе законодательства (Федеральный закон № 418-ФЗ и Постановление Правительства № 384) укажите, как правильно учитывать доход самозанятого и какие документы запрашивать.

3. Подготовьте правовую позицию для СФР в суде по иску граждан о неправомерном учёте дохода мужа, не проживающего с семьёй (сошлитесь на Семейный кодекс и разъяснения Минтруда).

Задание 3.

Территориальный орган СФР выявил, что гражданка Петрова Е.В. использовала средства материнского капитала для оплаты жилья, которое на самом деле принадлежало её родственнику (фиктивная сделка). Сумма переплаты (неправомерно перечисленных средств) – 466 000 руб. Орган выдал предписание об устранении нарушения (вернуть средства), но гражданка отказалась, а документы о сделке были признаны полицией подложными (возбуждено уголовное дело). Руководитель территориального органа не знает, как действовать одновременно по линии взыскания и взаимодействия с правоохранителями.

Вопросы:

1. Назовите правовые основания для взыскания средств материнского капитала в бюджет. Какие нормы Бюджетного кодекса и специального законодательства применимы?

2. Составьте блок-схему мер контроля за устранением нарушения (не менее 4 шагов) с указанием сроков и ответственных подразделений территориального органа.

3. Опишите порядок взаимодействия территориального органа СФР со следственными органами – какие документы и кому направить для подтверждения ущерба.

Задание 4.

Счётная палата региона провела аудит эффективности программы, на которую за 2 года выделено 120 млн руб. Цель программы – повышение доступности реабилитационных услуг для инвалидов. Установлено:

- Фактическое количество инвалидов, получивших услуги, – 2 500 чел. при плане 3 000 чел. (83%).

- В отчётах указано, что все средства освоены полностью, но выборочная проверка показала, что 15% услуг предоставлены с нарушением стандартов (неполный объём).

- Стоимость одной услуги в среднем на 20% выше, чем в соседнем регионе по аналогичной программе.

Вопросы:

1. По каждому критерию эффективности (экономичность, продуктивность, результативность) дайте оценку и сформулируйте вывод о программе в целом.

2. Составьте проект представления (фрагмент) в адрес регионального министерства социальной защиты с указанием мер по повышению эффективности.

3. Разработайте тезисы правового заключения для возможного обращения в суд с иском к подрядчикам о возмещении стоимости некачественных услуг (назовите статьи ГК РФ и БК РФ).

Задание 5.

Семья получила материнский капитал и направила его на улучшение жилищных условий: приобрела квартиру в новостройке за 2 млн руб. (капитал – 600 тыс. руб., остальное – собственные средства). Через год выяснилось, что застройщик обанкротился, дом не достроен, права собственности не оформлены. Семья обратилась в суд с иском к СФР о повторном предоставлении материнского капитала, ссылаясь на неэффективность использования (результативность не достигнута). СФР отказал.

Аудитор, проверяя деятельность территориального органа СФР, установил, что семья не была предупреждена о рисках инвестирования в недострой, а также не проверила разрешение на строительство перед перечислением средств.

Вопросы:

1. Подготовьте правовое заключение для СФР в суд по делу семьи. Должен ли СФР повторно выделить капитал? Аргументируйте с позиции аудита эффективности и принципа результативности.

2. Какие критерии эффективности были нарушены при предоставлении капитала? Что должен был проверить территориальный орган?

3. Предложите изменения в методическое сопровождение (правила направления маткапитала на строительство), чтобы избежать аналогичных споров.

Задание 6.

В текущем году федеральный бюджет выделил субъекту РФ 500 млн руб. на финансирование единого пособия (бедным семьям с детьми). По итогам года:

- План по охвату семей выполнен на 95% (хороший показатель).
- Однако выборочный аудит показал, что пособие получали 8% семей, чей доход превышал порог (из-за сокрытия доходов и недостаточной проверки).
- Административные расходы на выплату пособия составили 12% от общей суммы (в соседних регионах – 5-6%).
- В регионе не снизился уровень бедности среди семей с детьми (остался на уровне прошлого года).

Вопросы:

1. Оцените программу по трём критериям эффективности. Укажите сильные и слабые стороны.
2. Составьте проект правового заключения (для направления в прокуратуру) о выявленных нарушениях при назначении пособий семьям с завышенным доходом. Какие статьи КоАП РФ или УК РФ могут быть применимы к получателям, скрывшим доходы?
3. Подготовьте позицию для представления интересов СФР в суде по делу о взыскании излишне выплаченных сумм пособия (8% от объёма). Укажите процессуальные особенности (какой суд, какой срок исковой давности).

Итоговая оценка за КТ представляет собой среднее арифметическое баллов по каждому заданию.

КТ – 3.

Раздел 3.

Доклад

Подготовка докладов «Современные методы и инструменты финансового надзора». Пять групповых докладов с обсуждением особенностей деятельности Банка России как мегарегулятора финансового рынка.

Тематика докладов:

Риск-ориентированный подход в финансовом регулировании и надзоре: теоретические основы и практика применения.

Методы оценки кредитного, рыночного, операционного рисков и риска ликвидности в банковском надзоре.

Стресс-тестирование как инструмент оценки устойчивости кредитных организаций.

Дистанционный (камеральный) надзор: источники данных, контрольные соотношения, анализ отчётности.

Контактный (выездной) надзор: организация, проведение, оформление результатов проверок Банка России.

Предупредительные, ограничительные и штрафные меры воздействия Банка России на участников финансового рынка.

Административная и уголовная ответственность за нарушения в сфере финансового рынка (глава 15 КоАП РФ, статьи 172, 172.1, 176, 177 УК РФ).

Процедура отзыва лицензии у кредитной организации и некредитной финансовой организации: правовые основания и последствия.

Цифровизация финансового надзора: использование больших данных, искусственного интеллекта и автоматизированных систем (АРМ инспектора Банка России).

Защита прав потребителей финансовых услуг как направление деятельности Банка России: инструменты и практика.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Подготовка доклада – это вид самостоятельной работы, способствующий формированию навыков исследовательской работы, расширяет познавательные интересы, приучает критически мыслить. При написании доклада по заданной теме составляют план, подбирают основные источники. В процессе работы с источниками, систематизируют полученные сведения, делают выводы и обобщения. Подготовка доклада требует от обучающегося большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы, которая принесет наибольшую пользу, если будет включать с себя следующие этапы: – изучение наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, как правило, дает сам преподаватель; – анализ изученного материала, выделение наиболее значимых для раскрытия темы фактов, мнений разных ученых и научных положений; – обобщение и логическое построение материала доклада, например, в форме развернутого плана; – написание текста доклада с соблюдением требований научного стиля. Построение доклада включает три части: вступление, основную часть и заключение. Во вступлении указывается тема доклада, устанавливается логическая связь ее с другими темами или место рассматриваемой проблемы среди других проблем, дается краткий обзор источников, на материале которых раскрывается тема и т. п. Основная часть должна иметь четкое логическое построение, в ней должна быть раскрыта тема доклада. В заключении обычно подводятся итоги, формулируются выводы, подчеркивается значение рассмотренной проблемы и т. п.

Критерии оценивания доклада:

Критерии оценки	Диапазон	Описание критерия

	баллов	
Содержание и раскрытие темы	1-20	Детальное, последовательное описание всех этапов с конкретными примерами
Грамотность изложения	1-20	Соблюдены все правила грамматики, орфографии и пунктуации
Стилистика	1-20	Единый стиль изложения, точные формулировки, уместное использование терминов, лаконичность
Логика изложения	1-20	Чёткая последовательность изложения, логические связи между частями текста, аргументы подтверждают выводы
Оригинальность	1-20	Уникальный подход к теме, нестандартные решения, инновационные идеи, собственная позиция автора
Итого максимально:	100	

Контрольные задания

Задание 1.

Региональное министерство социальной защиты заключило с гражданином социальный контракт на сумму 250 000 руб. на развитие личного подсобного хозяйства (приобретение скота и кормов). По окончании срока контракта гражданин отчитался чеками на всю сумму. Проверка выявила:

- Часть чеков – фиктивные (магазин не существует).
- Фактически скот не приобретался, корма закуплены лишь на 50 000 руб.
- Излишне перечислено 200 000 руб.

Вопросы:

1. Квалифицируйте действия гражданина по БК РФ и УК РФ (статьи).
2. Опишите алгоритм контроля за устранением нарушения (меры, которые должны принять орган СФР/минсоцзащиты).
3. Составьте проект правового заключения для передачи материалов в правоохранительные органы (укажите признаки состава преступления и подследственность).

Задание 2.

Контрольно-счётный орган муниципального образования выявил, что отдел социальной защиты населения незаконно назначил ежемесячное пособие семье с доходом, превышающим порог (не предоставили справку о доходах). Выдано предписание об устранении – прекратить выплату и взыскать излишне полученное 60 000 руб. Начальник отдела подписал предписание, но фактически выплаты продолжались ещё 4 месяца, долг вырос до 110 000 руб. При повторной

проверке выявлено бездействие.

Вопросы:

1. Какие нарушения бюджетного законодательства допустил начальник отдела (ст. 306.6 БК РФ – «непринятие мер по устранению нарушений»)?

2. Какова административная ответственность по ст. 15.15.6 КоАП РФ? Может ли начальник быть привлечён к дисциплинарной ответственности?

3. Подготовьте правовое заключение о перспективе взыскания ущерба с начальника отдела (материальная ответственность руководителя по ТК РФ).

Задание 3.

Гражданка Соколова оформила единое пособие на детей (в возрасте 3 и 5 лет), указав доход семьи – 25 000 руб. в месяц (зарплата). В ходе проверки СФР по данным ФНС и ПФР выявлено, что фактически её муж имеет неофициальный доход (переводы на карту от юридического лица) в сумме 50 000 руб. ежемесячно. С учётом этого среднедушевой доход превышает прожиточный минимум, пособие назначено необоснованно. Сумма переплаты за 8 месяцев – 120 000 руб. Соколова отказывается возвращать деньги, утверждая, что «муж работал неофициально, налоги не платил, эти доходы нельзя учитывать».

Вопросы:

1. Обоснуйте, почему неофициальные доходы подлежат учёту при проверке права на пособие (сошлитесь на Правила назначения пособия). Квалифицируйте действия Соколовой по БК РФ и УК РФ.

2. Разработайте детальный план контроля за устранением нарушения органом СФР (не менее 5 пунктов, с указанием сроков и ответственных).

3. Подготовьте правовое заключение для суда по иску СФР к Соколовой о взыскании неосновательного обогащения. Укажите, какой суд, какие доказательства приложить, ссылки на нормы.

4. Может ли СФР потребовать от суда взыскать штраф или иные санкции помимо суммы переплаты? Если да, то на каком основании?

Задание 4.

СФР внедряет систему автоматического выявления семей с высоким риском превышения дохода для назначения единого пособия. Система анализирует банковские переводы, имущество, расходы на связь и выставляет баллы. Если суммарный балл выше порога, семья получает отказ без проверки документов. Правозащитная организация заявила о дискриминации и подала судебный иск к СФР.

Вопросы:

1. Разработайте проект приказа об утверждении методики скоринга, перечислив, какие разделы должны быть согласованы с юридическим отделом и почему.

2. Подготовьте правовое заключение для суда. Аргументируйте, что автоматизированный отбор не является дискриминацией, если соответствует принципам законности и прозрачности.

3. Какие изменения в методику следует внести по результатам судебного разбирательства (как минимизировать риски)?

Задание 5.

СФР решил внедрить блокчейн-платформу для отслеживания средств материнского капитала: каждая операция по расходованию средств фиксируется в распределённом реестре, смарт-контракты автоматически блокируют оплату при попытке нецелевого использования. При тестировании выявлено, что блокчейн ошибочно заблокировал законную сделку (оплату обучения ребёнка) из-за технической ошибки в классификаторе. Гражданин подал в суд на СФР за незаконное препятствование распоряжению капиталом.

Вопросы:

1. Какие методические рекомендации для территориальных органов должны быть разработаны до внедрения блокчейна? Какие документы подлежат согласованию с юристами?

2. Подготовьте правовое заключение по иску гражданина. Кто должен нести ответственность за ошибку смарт-контракта – СФР или разработчик ПО?

3. Предложите правовой механизм для быстрого разблокирования средств при техническом сбое без судебного решения.

Задание 6.

В пилотном регионе СФР внедряет дистанционный мониторинг за расходами получателей социальных выплат на долговременный уход (пожилые, инвалиды). Установлены мобильные приложения, которые фиксируют геолокацию и фотографируют чеки. Получатель должен подтверждать целевое расходование средств (оплата сиделок, лекарств). Группа пенсионеров обратилась в прокуратуру с жалобой на вмешательство в частную жизнь и нарушение закона о персональных данных.

Вопросы:

1. Разработайте перечень обязательных разделов методических рекомендаций для территориальных органов по внедрению такого мониторинга. Какие документы необходимо согласовать с юридическим отделом (не менее трёх)?

2. Подготовьте правовое заключение для прокуратуры, обосновывающее законность мониторинга при условии добровольного согласия получателя.

3. Какие правовые риски сохраняются даже при наличии согласия? Предложите способ их минимизации (например, анонимизация данных).

Критерии оценивания контрольных заданий:

Диапазон баллов	Описание критерия
85-100	Обучающимся задание выполнено без ошибок и в полном объеме.
65-84	Обучающимся в целом задание выполнено, имеются отдельные неточности или недостаточно полные ответы, не содержащие ошибок.
55-64	Обучающимся допущены отдельные ошибки при выполнении задания
0-54	У обучающегося отсутствуют ответы на большинство вопросов задачи, задание не выполнено или выполнено не верно.

Итоговая оценка за КТ представляет собой среднее арифметическое баллов по трём из представленных заданий.

5.5. Описание дополнительных материалов и оборудования, необходимых для выполнения проверочных заданий (*при необходимости*).

Для решения контрольных заданий обучающемуся разрешается использование калькулятора.

6. Формы промежуточной аттестации, критерии и шкала оценивания, типовые оценочные материалы по дисциплине

6.1. Промежуточная аттестация (экзамен) проводится в письменной форме. Обучающийся получает билет, содержащий теоретические вопросы и практические задания. Ответы представляются в письменном виде с развернутым изложением теоретических положений и хода решения задач.

Раздел 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И НАДЗОРА

1. Раскройте понятие государственного финансового регулирования и его соотношение с понятиями «контроль» и «надзор». В чём основное различие между этими понятиями?

2. Перечислите и охарактеризуйте основные цели и задачи государственного финансового регулирования. Какое место среди них занимает обеспечение финансовой стабильности?

3. Какими основными принципами руководствуется Банк России при осуществлении регулирования и надзора на финансовом рынке? Охарактеризуйте принцип пропорциональности.

4. Когда и в связи с какими обстоятельствами Банк России был наделён статусом мегарегулятора? Какие сферы и сектора финансового рынка вошли в его зону ответственности?

5. Опишите систему органов, осуществляющих финансовое регулирование и надзор в РФ. Как распределяются полномочия между Банком России, Министерством финансов и иными ведомствами?

6. Дайте классификацию инструментов государственного финансового регулирования на прямые (административные) и косвенные (экономические). Приведите не менее трёх примеров каждого вида.

7. В чём заключается роль лицензирования в финансовом регулировании? Какие последствия наступают при осуществлении финансовой деятельности без лицензии?

8. Какими полномочиями обладают контрольно-надзорные органы в сфере финансов, помимо Банка России? Охарактеризуйте роль и функции Росфинмониторинга, Федеральной антимонопольной службы.

9. Проанализируйте нормативно-правовую базу финансового регулирования в РФ. Назовите ключевые федеральные законы и подзаконные акты, регламентирующие данную сферу.

10. В чём заключается сущность риск-ориентированного подхода (РОА) в финансовом надзоре? Какие преимущества он обеспечивает для банковского регулирования?

Раздел 2. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА РОССИИ КАК МЕГАРЕГУЛЯТОРА ФИНАНСОВОГО РЫНКА

11. Охарактеризуйте правовой статус и функции Банка России как мегарегулятора. На какие сектора финансового рынка распространяются его полномочия?

12. Раскройте систему обязательных нормативов банковской деятельности (Н1.0, Н2, Н6). Для каких целей установлены данные нормативы и что они означают?

13. Проанализируйте основные меры воздействия, которые Банк России

вправе применять к кредитным организациям при выявлении нарушений обязательных нормативов.

14. Опишите порядок регистрации и лицензирования банковской деятельности в РФ. Какие виды лицензий существуют и в чём их отличия?

15. Какие организации относятся к некредитным финансовым организациям (НФО)? Приведите классификацию и укажите особенности надзора за МФО.

16. В чём заключаются особенности регулирования и надзора за микрофинансовыми организациями (МФО)? Какие требования предъявляются к деятельности МФО по 115-ФЗ?

17. Какие функции и полномочия Банка России в сфере страхового надзора установлены законодательством? Охарактеризуйте требования к платёжеспособности страховщиков.

18. Опишите систему регулирования и надзора за деятельностью негосударственных пенсионных фондов (НПФ). Какие контрольные процедуры применяются Банком России?

19. Раскройте правовые основы регулирования рынка коллективных инвестиций (паевые инвестиционные фонды, управляющие компании, акционерные инвестиционные фонды). Какие требования предъявляются к участникам данного рынка?

20. Проанализируйте систему финансового мониторинга в РФ, установленную Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма».

Раздел 3. СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДЫ И ИНСТРУМЕНТЫ ФИНАНСОВОГО НАДЗОРА

21. Дайте характеристику дистанционного (камерального) надзора, осуществляемого Банком России. В чём его преимущества и ограничения по сравнению с контактным надзором?

22. Раскройте содержание и порядок проведения выездных (контактных) проверок Банка России в отношении финансовых организаций. Какие документы оформляются по результатам проверок?

23. Опишите меры надзорного реагирования Банка России в отношении

поднадзорных финансовых организаций. Приведите классификацию мер воздействия.

24. В чём состоит административная ответственность за нарушения в сфере финансового рынка? Охарактеризуйте соответствующие нормы Кодекса РФ об административных правонарушениях.

25. Какие виды уголовной ответственности предусмотрены за преступления, совершаемые в финансовой сфере? Охарактеризуйте составы преступлений, предусмотренные ст. 172, 172.1 УК РФ.

26. Опишите процедуру отзыва лицензии у кредитной и некредитной финансовой организации. Каковы правовые последствия отзыва лицензии?

27. Каковы особенности и этапы процедуры банкротства финансовых организаций (банков, страховщиков, НПФ) и роль Агентства по страхованию вкладов?

28. Охарактеризуйте основные направления цифровой трансформации финансового надзора. Какие современные информационные технологии используются Банком России при осуществлении контрольных функций?

29. В чём заключается роль саморегулируемых организаций (СРО) в системе регулирования финансового рынка? Приведите примеры СРО и охарактеризуйте их полномочия.

30. Каким образом в деятельности финансовых организаций реализуются требования законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов? Раскройте обязанности по идентификации клиентов и формированию правил внутреннего контроля (ПВК) в рамках требований 115-ФЗ.

8.1. Основная литература

1. Сергеев, Л. И. Финансовое регулирование и надзор : учебник / Л. И. Сергеев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2024. — 373 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16700-7.

2. Качкова О. Е., Кришталева Т. И., Демина И. Д., Домбровская Е. Н. Центральный банк России: учебник / О. Е. Качкова, Т. И. Кришталева, И. Д. Демина, Е. Н. Домбровская. — Москва: КноРус, 2026. — 290 с. — ISBN 978-5-406-15765-7.

3. Мизиковский, Е. А. Государственный финансовый контроль: учебник / Е. А. Мизиковский, И. Е. Мизиковский, Е. С. Игонина, А. А. Софьин. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2024. — 352 с. — ISBN 978-5-9776-0563-4.

8.2. Дополнительная литература

1. Антропцева И. О. Цифровизация финансового контроля: монография / И. О. Антропцева. — Москва: Статут, 2024. — 182 с. — ISBN 978-5-8354-2028-5.

2. Арзуманова Л. Л., Болтинова О. В., Петрова И. В. Цифровые технологии как инструмент финансового регулирования и надзора: учебное пособие для магистратуры / Л. Л. Арзуманова, О. В. Болтинова, И. В. Петрова; под ред. Л. Л. Арзумановой. — Москва: Норма: ИНФРА-М, 2026. — 104 с. — ISBN 978-5-00156-155-2 (Норма), ISBN 978-5-16-016786-2 (ИНФРА-М, print), ISBN 978-5-16-109367-2 (ИНФРА-М, online).

8.3. Нормативные правовые документы и иная правовая информация

Бюджетный кодекс Российской Федерации. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/?ysclid=mp2q5t31es118117955

Федеральный закон от 26.07.2019 г. № 199-ФЗ О внесении изменений в Бюджетный кодекс Российской Федерации в части совершенствования государственного (муниципального) финансового контроля, внутреннего финансового контроля и внутреннего финансового аудита. URL: http://www.kremlin.ru/acts/bank/44545

8.4. Интернет-ресурсы

ЭБС «ЛАНЬ» https://e.lanbook.com

ЭБС «ЗНАНИУМ» https://znanium.ru

Справочно-правовая система «ГАРАНТ» http://www.garant.ru

КонсультантПлюс: справочная правовая система http://www.consultant.ru/ - бесплатный доступ к основным актам

9 Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой, закреплены аудитории согласно расписанию учебных занятий:

рабочее место преподавателя, посадочные места по количеству обучающихся, доска меловая, персональный компьютер с лицензированным программным обеспечением общего назначения, мультимедийный проектор, экран, интерактивная панель.

Перечень программного обеспечения:

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

- МТС-link

Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

База данных Ассоциации менеджеров России www.amr.ru

Портал профессионального сообщества менеджеров www.e-xecutive.ru