

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Московский государственный юридический университет
имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ИТОГОВОЙ ГОСУДАРСТВЕННОЙ
АТТЕСТАЦИИ**

**Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к
процедуре защиты и процедуру защиты
(включая оценочные материалы)**

М4.Д.1

год набора – 2018

| | |
|---|---|
| Код и наименование направления подготовки или специальности: | 40.04.01 Юриспруденция |
| Уровень высшего образования: | уровень магистратуры |
| Направленность (профиль) или специализация ООП ВПО: | Банки и бизнес: юридическая практика |
| Форма (формы) обучения: | очная |
| Квалификация (степень): | магистр |

Программа утверждена на заседании кафедры Банковского права, протокол №8 от 14 марта 2018 года

Программа обновлена на заседании кафедры Банковского права, протокол №4 от 5 ноября 2019 года

Автор: Е.Г. Хоменко, доктор юридических наук, профессор

Рецензент: Феоктистова Е.О., адвокат Московской юго-западной коллегии адвокатов, к.ю.н.

Программа составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция (квалификация (степень) «магистр»), утвержденным приказом Минобрнауки Российской Федерации от 14.12.2010 № 1763, требованиями приказа Минобрнауки России от 05.04.2017 № 301 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры».

Рабочая программа итоговой государственной аттестации: защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты (включая оценочные материалы) / Е.Г. Хоменко — М.: 2019. – 22 с.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО.

© Университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА), 2019

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИТОГОВОЙ ГОСУДАРСТВЕННОЙ АТТЕСТАЦИИ

Итоговая государственная аттестация направлена на установление соответствия уровня профессиональной подготовки выпускников требованиям Федерального государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция и программе магистратуры «Банки и бизнес: юридическая практика» (далее также - программа).

Итоговая государственная аттестация выпускников программы магистратуры «Банки и бизнес: юридическая практика» проводится в форме 2-х аттестационных испытаний:

- Государственный экзамен по программе магистратуры;
- защита выпускной квалификационной работы.

1.1. Требования, предъявляемые к подготовленной выпускной квалификационной работе для допуска ее к защите

Выпускная квалификационная работа должна содержать результаты самостоятельно проведенного обучающимся исследованием, направленное на решение конкретной прикладной задачи (проблемы), включая результаты ее решения и (или) разработки проекта, выводы по итогам проведенного исследования могут включать как теоретические разработки, так и предложения, носящие прикладной характер в рамках направленности (профиля) образовательной программы.

К защите выпускной квалификационной работы допускается обучающийся на основании приказа о допуске к итоговой государственной аттестации, успешно сдавший государственный экзамен, представивший выпускную квалификационную работу и получивший отзыв научного руководителя и рецензию, получивший отчет-анализ текста работы на предмет степени самостоятельности выполнения выпускной квалификационной работы (отчет на антиплагиат).

Доля заимствований в тексте и доля цитирований, используемых в тексте, не могут превышать 35% каждая.

1.2. Объем итоговой государственной аттестации составляет 6 зачетных единиц или 216 академических часов. Из объема итоговой государственной аттестации на **подготовку и защиту** выпускной квалификационной работы установлено 3 зачетных единицы или 108 академических часов.

2. Перечень формируемых компетенций, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы «Банки и бизнес: юридическая практика» в процессе выполнения и защиты выпускной квалификационной работы

| № п/п | Код компетенции | Содержание компетенции | Планируемый результат обучения (знание, умение, владение компетенциями) |
|-------|-----------------|---|--|
| 1 | ОК-1 | Осознание социальной значимости, проявление нетерпимости к коррупционному поведению, уважительное отношение к праву и закону, обладание достаточным уровнем профессионального правосознания | <p>Знать: содержание и наиболее дискуссионные проблемы правового обеспечения банковской деятельности; социальную значимость профессии бизнес-юриста в сфере банковского права.</p> <p>Уметь: анализировать основные направления развития современной теоретико-правовой мысли и практики в сфере банковского права; проявлять нетерпимость к коррупционному поведению, уважительное отношение к праву и закону.</p> <p>Владеть: методологической и категориальной основой юридической науки; достаточным уровнем профессионального правосознания</p> |
| 2 | ПК-7 | Способность квалифицированно толковать нормативные правовые акты | <p>Знать: систему источников в сфере банковского права; содержание основных понятий, категорий банковской деятельности; правовое положение субъектов банковского права; особенности банковских операций; основные приемы и способы толкования нормативных правовых актов.</p> <p>Уметь: толковать нормативные правовые акты в сфере банковского права;</p> <p>Владеть: навыками принятия мотивированного, обоснованного решения в конкретной ситуации,</p> |

| | | | |
|---|-------------|---|---|
| | | | исходя из имеющихся материалов; навыками толкования; навыками анализа различных правовых явлений, юридических фактов, норм банковского права. |
| 3 | ПК-8 | Способность принимать участие в проведении юридической экспертизы проектов нормативных правовых актов, в том числе в целях выявления в них положений, способствующих созданию условий для проявления коррупции, давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных сферах юридической деятельности | Знать: систему источников в сфере правового обеспечения банковской деятельности; пробелы, коллизии законодательства; возможные проявления коррупции в тексте проектов и действующих нормативных актов. Уметь: осуществлять правовую экспертизу нормативных правовых актов; давать квалифицированные юридические заключения и консультации в сфере банковского права; Владеть: навыками проведения экспертизы проектов нормативных правовых актов; навыками участия в проведении и оценке результатов независимой экспертизы проектов нормативных правовых актов; способностью давать квалифицированные юридические заключения и консультации в сфере банковского права. |

3. Оценочные материалы

3.1. Описание показателей и критериев оценивания компетенций, шкал оценивания при защите выпускной квалификационной работы

Выпускная квалификационная работа призвана раскрыть уровень освоения общекультурных и профессиональных компетенций в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта. Поэтому при защите выпускной квалификационной работы оценивается сформированность компетенций у выпускников.

Критерии оценивания компетенций приведены в таблице.

| Критерии оценивания выпускной квалификационной работы | Компетенции |
|--|---|
| Актуальность, практическая и теоретическая значимость работы | <p>Знание особенностей современного экономического и социального развития России, умение анализировать процессы и явления, происходящие в экономике и их влияние на законодательное развитие государства в сфере регулирования банковской деятельности.</p> <p>Способность обобщать и критически оценивать результаты, полученные отечественными и зарубежными исследователями; выявлять и формулировать актуальные научные проблемы банковского права.</p> |
| Структурированность работы | <p>Умение логически верно, аргументированно и ясно строить письменную речь, владение навыками логичного изложения мыслей в письменном виде.</p> <p>Способность анализировать взаимосвязи между различными правовыми явлениями и отраслями права с целью раскрытия правовых проблем и процессов в сфере банковского права.</p> |
| Глубина анализа | <p>Умение проводить анализ нормативно-правового акта, юридически правильно квалифицировать факты и обстоятельства, разрабатывать нормативно правовые акты в целях устранения выявленных правовых проблем и коллизий.</p> <p>Знание методов применения норм материального и процессуального права на практике.</p> <p>Способность применять нормы материального и процессуального права на практике.</p> |
| Стиль и логика изложения | <p>Умение логически верно, аргументированно и ясно строить письменную речь, владение навыками логичного изложения мыслей в письменном виде.</p> <p>Способность критически оценивать содержание различных теорий, концепций, подходов в юриспруденции; проводить сравнительный анализ различных теорий, концепций, подходов в юриспруденции в целом и банковского права в частности; определять возможности и</p> |

| | |
|--|---|
| | ограничения различных теорий, концепций, подходов в банковском праве при применении в современных правовых условиях, правильно применять юридическую терминологию. |
| Соответствие между целями, содержанием и результатами работы | Владение культурой мышления, способностью к восприятию, обобщению и анализу информации, постановке цели и выбору путей её достижения. Умение ставить цели и формулировать задачи. Способность оценивать условия и последствия принимаемых организационно-управленческих решений, саморазвиваться и повышать профессиональное мастерство. Владение методами принятия стратегических, тактических и оперативных решений в профессиональной деятельности. |
| Вклад автора | Способность проводить анализ нормативно-правовых актов, формулировать собственные выводы в целях разработки новых положений, устраняющих правовые пробелы и коллизии. |
| Представление работы к защите | Умение логически верно, аргументированно и ясно строить устную и письменную речь; владение навыками логически верного и аргументированного построения своего устного выступления и логичного изложения мыслей в письменном виде |
| Качество защиты | Владение навыками логически верного и аргументированного построения своего устного выступления. |

При оценивании выпускной квалификационной работы и ее защиты применяются следующие показатели и шкала оценивания:

Оценка «отлично» ставится в том случае, если:

- тема выпускной квалификационной работы актуальна;
- обучающийся свободно владеет теоретическим и практическим материалом по теме выпускной квалификационной работы;
- обучающийся способен выявить и грамотно сформулировать одну, две проблемы и предложить варианты их разрешения;
- выпускная квалификационная работа успешно защищена: умело и грамотно построен доклад, даны грамотные ответы на вопросы членов экзаменационной комиссии;
- выпускная квалификационная работа имеет положительный отзыв руководителя и положительную рецензию;
- обучающийся получил рекомендации к продолжению заявленных научных исследований;

- обучающийся может поддержать дискуссию во время защиты выпускной квалификационной работы по исследуемым вопросам.

Оценка «хорошо» ставится в том случае, если:

- тема выпускной квалификационной работы актуальна;
- обучающийся владеет теоретическим материалом по теме исследования, но при ответах на вопросы бывает не точен;
- обучающийся способен выявить и сформулировать одну проблему;
- имеются отдельные мелкие недочеты по тем или иным аспектам выпускной квалификационной работы.

Оценка «удовлетворительно» ставится в том случае, если:

- структура и оформление выпускной квалификационной работы в основном соответствуют установленным требованиям, но есть недочеты;
- в работе не дается обоснования предлагаемых мероприятий; обучающийся слабо ориентируется в том, о чем докладывает;
- выступление на защите не иллюстрируется наглядными материалами;
- выступление на защите плохо структурировано;
- есть ошибки в ответах на вопросы председателя, членов экзаменационной комиссии.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется, если:

- работа по структуре и содержанию не соответствует требованиям методических указаний по выполнению выпускной квалификационной работы;
- тема работы не раскрыта;
- выводы и рекомендации носят декларативный характер;
- работа получила отрицательный отзыв научного руководителя и отрицательную рецензию;
- при защите обучающийся затрудняется ответить на поставленные вопросы по теме, не знает теории вопроса, при ответе допускает существенные ошибки, к защите не подготовлен раздаточный материал.

4. Примерный перечень тем выпускных квалификационных работ для обучающихся по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция, программа магистратуры «Банки и бизнес: юридическая практика»

| № п/п | Наименование темы выпускной квалификационной работы |
|----------|--|
| 1 | Банковское право в системе отраслей российского права |
| 2 | Исторические аспекты и тенденции развития банковской системы России |
| 3 | Применение современных технологий в условиях оптимизации банковской системы России |
| 4 | Основные направления оптимизации банковской системы России на современном этапе |

| | |
|----|--|
| 5 | Правовое обеспечение контроля за концентрацией капитала на российском и зарубежных рынках банковских услуг |
| 6 | Риски в банковской деятельности и правовые средства их минимизации |
| 7 | Перспективы исламской модели банковской системы |
| 8 | Особенности правового положения микрофинансовых организаций в России |
| 9 | Особенности участия иностранного капитала в российской банковской системе |
| 10 | Предпринимательская деятельность Банка России: особенности правового регулирования |
| 11 | Двойственная правовая природа Банка России |
| 12 | Правовой статус центральных банков в России зарубежных странах: сравнительно-правовой анализ |
| 13 | Правовая природа мер воздействия, применяемых Банком России к кредитным организациям |
| 14 | Центральный контрагент как вид небанковской кредитной организации: особенности правового положения |
| 15 | Лицензирование банковской деятельности: теоретические и практические проблемы |
| 16 | Правовое регулирование мер по предупреждению банкротства кредитных организаций с участием Агентства по страхованию вкладов |
| 17 | Правовая природа криптовалюты |
| 18 | Правовая природа электронных денег |
| 19 | Правовые особенности перевода электронных денежных средств |
| 20 | Технология блокчейн: вызовы и возможности |
| 21 | Особенности организации работы платежной системы Банка России |
| 22 | Клиринговые платежные системы и системы валовых расчетов в режиме реального времени: особенности, преимущества и недостатки, практика деятельности |
| 23 | Правовое регулирование платежных систем: российский и зарубежный опыт |
| 24 | Национальная платежная система России: современное состояние и особенности правового регулирования |
| 25 | Правовые проблемы совершенствования законодательства о банковских счетах |
| 26 | Счет эскроу: теория и практика правового регулирования |
| 27 | Проблемы бесспорного списания денежных средств с банковского счета |
| 28 | Расчеты посредством прямого дебетования: практика применения |
| 29 | Особенности работы банка при расчетах в форме перевода электронных денежных средств |
| 30 | Правовые проблемы распределения ответственности между всеми участниками расчетных правоотношений |

| | |
|----|---|
| 31 | Инкассовая форма расчетов в договорных отношениях: целесообразность и практика применения |
| 32 | Особенности применения аккредитивной формы расчетов в предпринимательской деятельности: законодательное регулирование и судебная практика |
| 33 | Правовая природа электронной цифровой подписи |
| 34 | Правовая природа договора синдицированного кредита |
| 35 | Субординированный кредит: правовые проблемы и перспективы правового регулирования |
| 36 | Потребительское кредитование в России: правовое регулирование и практика его применения |
| 37 | Правовые средства защиты потребителей-физических лиц в отношениях с кредитными организациями |
| 38 | Правовая природа договора факторинга по иностранному и российскому праву |
| 39 | Особенности применения законодательства о защите прав потребителей в сфере банковских услуг |
| 40 | Депозитарные расписки в банковской практике |
| 41 | Особенности правового регулирования операций РЕПО |
| 42 | Профессиональная деятельность кредитных организаций на рынке ценных бумаг: российский и зарубежный опыт |
| 43 | Центральный банк Российской Федерации как участник рынка ценных бумаг |
| 44 | Особенности лицензирования деятельности российских кредитных организаций на рынке ценных бумаг |
| 45 | Особенности эмиссии кредитными организациями акций и облигаций |
| 46 | Правовое регулирование инвестиционной деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг: российский и зарубежный опыт |
| 47 | Правовое регулирование выпуска кредитными организациями сберегательных (депозитных) сертификатов |
| 48 | Взаимосвязь кризисных явлений на рынке ценных бумаг и в банковской системе |
| 49 | Правовые проблемы осуществления кредитными организациями валютных операций |
| 50 | Правовой статус кредитных организаций как агентов валютного контроля |

Приведенный перечень тем выпускных квалификационных работ является примерным. Обучающийся вправе выбрать и сформулировать тему научного исследования самостоятельно.

Тема выпускной квалификационной работы подлежит согласованию с научным руководителем и утверждается на заседании кафедры. Научный

руководитель или кафедра банковского права вправе отклонить выбранную магистрантом тему научного исследования и предложить магистранту сформулировать тему иначе и/или выбрать иную тему.

5. Процедура защиты выпускной квалификационной работы

Защита выпускной квалификационной работы проводится при соблюдении следующих условий:

- присутствие не менее двух третей от числа лиц, входящих в состав Государственной экзаменационной комиссии;
- присутствие обучающегося;
- наличие выпускной квалификационной работы, утвержденной научным руководителем программы магистратуры, презентации защиты выпускной квалификационной работы, справки о проверке выпускной квалификационной работы на объем заимствования, отзыва научного руководителя и рецензии, подписанных соответственно научным руководителем и рецензентом.

Защита выпускной квалификационной работы носит характер научной дискуссии и проходит в следующем порядке:

- обучающийся выступает с научным докладом с использованием презентационного материала. Время выступления – не более 10 минут;
- обучающийся отвечает на вопросы членов Государственной экзаменационной комиссии и присутствующих на защите лиц;
- оглашается отзыв научного руководителя;
- оглашается рецензия на выпускную квалификационную работу;
- обучающийся отвечает на вопросы и замечания научного руководителя и рецензента;
- научная дискуссия по выпускной квалификационной работе.

Решение Государственной экзаменационной комиссии по итогам защиты выпускной квалификационной работы принимается на закрытом заседании открытым голосованием большинством голосов членов Государственной экзаменационной комиссии, участвующих в заседании. При равном числе голосов председатель комиссии обладает правом решающего голоса.

Если научный руководитель обучающегося является членом Государственной экзаменационной комиссии, то он в голосовании не участвует. Результаты защиты выпускной квалификационной работы объявляются обучающемуся в тот же день.

6. Учебно-методическое обеспечение

Нормативные правовые акты и судебная практика

- 1) Конвенция об отмывании, выявлении, изъятии и конфискации доходов от преступной деятельности ETS N 141 (Страсбург, 8 ноября 1990 г.).

- 2) Договор государств - участников Содружества Независимых Государств о противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма (подписан в г. Душанбе 5 октября 2007 г.).
- 3) Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.).
- 4) Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая) (с изменениями и дополнениями).
- 5) Федеральный закон от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и Центральном контрагенте»;
- 6) Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»
- 7) Федеральный закон от 06 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи»
- 8) Федеральный закон от 27.07.2010 г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»
- 9) Федеральный закон от 18.07.2009 г. № 181-ФЗ «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»
- 10) Федеральный закон от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами».
- 11) Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях».
- 12) Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
- 13) Федеральный закон от 11.11.2003 г. № 152-ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
- 14) Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 174-ФЗ «О государственной регистрации выпусков акций, размещенных до вступления в силу Федерального закона "О рынке ценных бумаг" без государственной регистрации»
- 15) Федеральный закон от 22 мая 2003 года № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации»
- 16) Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
- 17) Федеральный закон от 26 октября 2002 года №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
- 18) Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

- 19) Федеральный закон от 17.07.1999 № 176-ФЗ «О почтовой связи»
- 20) Федеральный закон от 05.03.1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»
- 21) Федеральный закон от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
- 22) Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 3 февраля 1996 г.)
- 23) Указ Президента РФ от 01.07.1996 г. № 1008 "Об утверждении Концепции развития рынка ценных бумаг в Российской Федерации"
- 24) Постановление Правительства РФ от 11.05.2010 г. № 325 «Об осуществлении прав Российской Федерации, предусмотренных Федеральным законом «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (вместе с «Положением о назначении представителя Российской Федерации в составе совета директоров (наблюдательного совета) банка и его полномочиях по реализации прав Российской Федерации, предусмотренных Федеральным законом «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков»)
- 25) Постановление Правительства РФ от 29.10.2009 г. № 853 «Об утверждении Правил направления банками предложения об участии в процедуре повышения капитализации и принятия решения об удовлетворении (отказе в удовлетворении) предложения банка об участии в процедуре повышения капитализации»
- 26) Постановление Правительства РФ от 05.06.2008 г. № 437 «О Министерстве экономического развития Российской Федерации»
- 27) Постановление Правительства РФ от 18.10.2014 г. № 1072 «Об установлении величин активов финансовых организаций, поднадзорных Центральному банку Российской Федерации, в целях осуществления антимонопольного контроля»
- 28) Постановление Правительства РФ от 30.06.2004 г. № 329 «О Министерстве финансов Российской Федерации»
- 29) Постановление Правительства РФ от 28.11.2002 г. № 845 "О привлечении брокеров для продажи находящихся в государственной и муниципальной собственности акций открытых акционерных обществ через организатора торговли на рынке ценных бумаг"
- 30) Постановление Правительства РФ от 11.09.2006 г. № 560 "Об утверждении Правил по обеспечению взаимодействия не являющихся уполномоченными банками профессиональных участников рынка ценных бумаг, таможенных и налоговых органов как агентов валютного контроля с Центральным банком Российской Федерации"
- 31) Постановление Правительства РФ от 15.05.1995 г. № 458 «О Генеральных условиях эмиссии и обращения облигаций федеральных займов»

- 32) Приказ Минфина РФ от 16.02.2011 г. № 19н «О порядке передачи акционером банка права приобретения у Российской Федерации привилегированных акций и порядке приобретения банком у Российской Федерации привилегированных акций»
- 33) Приказ Минфина РФ от 30.01.2010 г. № 67 «Об организации работы по рассмотрению предложений банков об участии в процедуре повышения капитализации» (вместе с «Положением об экспертной группе по рассмотрению предложений банков об участии в процедуре повышения капитализации»)
- 34) Приказ Минфина РФ от 01.09.2000 г. № 256 «О переоформлении задолженности Минфина России перед Банком России по операциям на рынке государственных ценных бумаг в облигации федерального займа с постоянным купонным доходом и о выкупе указанных облигаций у Банка России»
- 35) Указание Банка России от 03.10.2017 № 4561-У «О порядке квалификации иностранных финансовых инструментов в качестве ценных бумаг»
- 36) Указание Банка России от 03.07.2017 № 4443-У "Об установлении значений критериев для признания платежной системы значимой"
- 37) Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»
(вместе с "Требованиями к организации процедур управления отдельными видами рисков")
- 38) Указание Банка России от 27.06.2014 № 3304-У "Об отчетности операторов платежных систем по платежным системам, в рамках которых осуществляется перевод денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах"
- 39) Указание Банка России от 19.06.2012 № 2836-У "Об устанавливаемых Банком России требованиях к значимой платежной системе"
- 40) Положение Банка России от 06.07.2017 № 595-П «О платежной системе Банка России»;
- 41) Положение Банка России 11.06.2014 № 422-П «О порядке признания Банком России платежной системы национально значимой платежной системой"
- 42) Указание Банка России от 10.08.2012 г. № 2861-У «О перечне ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России»
- 43) Указание Банка России от 12.11.2009 г. № 2333-У «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации изменений и дополнений, вносимых в устав банка, и о порядке получения предварительного согласия Банка России на приобретение банком привилегированных акций у Российской Федерации в рамках осуществления процедур повышения капитализации»

- 44) Указание Банка России от 25.06.1999 г. № 588-У "О порядке прекращения депозитарной деятельности кредитной организации"
- 45) Указание Банка России от 28.10.1998 г. № 385-У "Об особенностях осуществления Банком России проверок депозитарной деятельности кредитных организаций" (вместе с "Регламентом проверки по информационному запросу", "Регламентом документарной проверки", "Регламентом тематической проверки")
- 46) Положение Банка России от 31.05.2012 № 379-П «О бесперебойности функционирования платежных систем и анализе рисков в платежных системах»
- 47) Положение ЦБ РФ от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
- 48) Положение ЦБ РФ от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»;
- 49) Инструкция Банка России от 27.12.2013 г. № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации»
- 50) Инструкция Банка России от 31 марта 2004 г. № 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием»
- 51) Письмо ФНС России от 22.11.2018 № БС-4-11/22635@ «О налогообложении доходов физических лиц» (вместе с Письмом Минфина России от 08.11.2018 № 03-04-07/80764)
- 52) Письмо Банка России от 14.02.2012 г. № 21-Т «О Генеральном соглашении «Об общих условиях заключения договоров РЕПО на рынке ценных бумаг», утвержденном Саморегулируемой организацией «Национальная фондовая ассоциация»
- 53) Письмо Банка России от 30 августа 2006 г. № 115-Т «Об исполнении Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" в части идентификации клиентов, обслуживаемых с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания (включая интернет-банкинг)».
- 54) Письмо Банка России от 04.09.2009 г. № 106-Т «Об особенностях оценки рисков банков в отношении вложений в паи закрытых паевых инвестиционных фондов»
- 55) Письмо Банка России от 10 февраля 1992 г. № 14-3-20 «Положение «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций»
- 56) Информационное письмо Банка России от 14.08.2018 № ИН-014-12/54 «О национальной оценке рисков ОД/ФТ» (вместе с Публичным отчетом. Национальная оценка рисков легализации (отмывания) преступных доходов. Основные выводы 2017 - 2018, Национальной

- оценкой рисков финансирования терроризма. Публичный отчет 2017 - 2018)
- 57) Информационное письмо Банка России от 27.12.2017 «ИН-014-12/64 «О вопросах применения риск-ориентированного подхода в сфере ПОД/ФТ» (вместе с Руководством по программе обеспечения соответствия требованиям законодательства по противодействию взяточничеству и коррупции. Вольфсбергская группа)
 - 58) Информация Банка России от 04.09.2017 «Об использовании частных «виртуальных валют» (криптовалют)»
 - 59) Информация Банка России от 27.01.2014 «Об использовании при совершении сделок «виртуальных валют», в частности, Биткойн»
 - 60) Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 23 июня 2015 г. № 25 «О применении судами некоторых положений раздела I Части первой Гражданского Кодекса Российской Федерации»
 - 61) Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 № 146 «Обзор судебной практики по некоторым вопросам, связанным с применением к банкам административной ответственности за нарушение законодательства о защите прав потребителей при заключении кредитных договоров».
 - 62) Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре».
 - 63) Постановление Пленума ВАС РФ от 17 февраля 2011 года № 10 «О некоторых вопросах применения законодательства о залоге»
 - 64) Обзор практики рассмотрения арбитражными судами споров, связанных с применением норм о договоре о залоге и иных обеспечительных сделках с ценными бумагами, сообщ. Информационным письмом ВАС РФ от 21 января 2002 года № 67
 - 65) Информационное письмо ВАС РФ от 31.05.2000 № 52 «Обзор практики разрешения арбитражными судами споров, связанных с применением законодательства о валютном регулировании и валютном контроле».
 - 66) Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 15 января 1999 год № 39 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с использованием аккредитивной и инкассовой форм расчетов»
 - 67) Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации и Пленум Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 8 октября 1998 года № 13/14 «О практике применения положений Гражданского Кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами»

Основная литература

1. Кузин Ф.А. Магистерская диссертация. Методика написания, правила оформления и процедура защиты. Практическое пособие для студентов-магистрантов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: "Ось-89", 1999.
2. Основы цифровой экономики: учебное пособие / коллектив авторов; под ред. М.И. Столбова, Е.А. Бренделевой. — М.: Издательский дом «Научная библиотека», 2018.
3. Правовое регулирование денежного обращения (Денежное право): монография / Н.М. Артемов, И.Б. Лагутин, А.А. Ситник и др. М.: НОРМА, ИНФРА-М, 2016
4. Савельев А.И. Электронная коммерция в России и за рубежом: правовое регулирование. 2-е изд. М.: Статут, 2016.
5. Хоменко Е.Г. Финансово-правовое регулирование создания и функционирования национальной платежной системы России: монография М.: Проспект, 2017. – 256 с.

Дополнительная литература

1. Алексеева Д.Г. Проблемы правовой регламентации факторинга в России. // Банковское право. 2010. № 1
2. Аминова Э.М. Современные тенденции регулирования и надзора в сфере финансовых рынков // Банковское право. 2015. № 4
3. Бабина К.И., Тарасенко Г.В. Проблемы правового регулирования криптовалюты в российском законодательстве // Право и экономика. 2018. № 1.
4. Бабина К.И., Бабаян З.М. Особенности налогообложения операций с электронными денежными средствами в Российской Федерации // Право и экономика. 2018. № 5.
5. Баракина Е.Ю. Понятие «криптовалюта» и перспективы ее использования в национальной платежной системе Российской Федерации // Банковское право. 2018. № 5
6. Белов В.А. Момент расчета: теория и практика // Право и экономика. 2017. № 1.
7. Бондарчук Д. Криптовалюту, майнинг и смарт-контракты легализуют. Как это отразится на юридической работе? // ЭЖ-Юрист. 2018. № 6.
8. Булгаков И.Т. Правовые вопросы использования технологии блокчейн // Закон. 2016. № 12.
9. Буркова А.Ю. Трудности перехода на централизованный клиринг // Право и экономика. 2017. № 2.
10. Вайпан В.А. Основы правового регулирования цифровой экономики // Право и экономика. 2017. № 11 (357)
11. Гаврин Д.А. Электронные денежные средства: проблемы правового регулирования // Банковское право. 2018. № 5

12. Генкин А.С. Выбор оптимального режима регулирования операций с криптовалютами и блокчейном в России: хроники дискуссий // Банковское дело. 2018. №3
13. Голикова Е. Электронные платежные системы: правовые основы и учет. Электронные платежные системы: правовые основы и учет. Главная книга. 2010. № 21
14. Губенко Е.С. О правовой природе банковских расчетных операций с использованием электронных средств платежа // Банковское право. 2016. № 3.
15. Ефимова Л.Г. Спорные вопросы теории безналичных расчетов. Цивилист. 2010. №№ 2,3
16. Ефимова Л.Г. Понятие и виды договоров на организацию безналичных расчетов. Цивилист, 2011. №№ 1, 2 и 3
17. Ефимова Л.Г. Совершенствование договорных конструкций в безналичных расчетах. Журнал российского права. 2011. № 1
18. Ефимова Л.Г. Некоторые проблемы совершенствования категории «банковская операция» в российском праве // Законы России, 2008 г., № 10
19. Ефимова Л.Г. Банковские операции и их особенности. // Цивилист, 2005 г., № 4
20. Иванов В.Ю. Юридические особенности переводов электронных денежных средств как формы безналичных расчетов // Хозяйство и право. 2016. № 8 (475)
21. Иванов В.Ю. Юридические особенности понятия «электронный кошелек» на сайте оператора платежной услуги // Банковское право. 2015. № 2.
22. Иванов В.Ю. Понятие электронного средства платежа в российском законодательстве // Банковское право. 2014. № 3.
23. Иванов В.Ю. Юридические аспекты и правовая природа мобильного банкинга операторов сотовой связи. Банковское право. 2010. № 5
24. Казаченок О.П. Несоответствие действующего законодательства потребностям информационного общества на примере договора займа электронных денежных средств // Законы России: опыт, анализ, практика, 2017. № 10
25. Колосовская Н.Н. Электронные денежные средства с точки зрения ИТ-технологий // Вестник Финансового университета. 2017. Т.21. № 2 (98)
26. Крылов О.М. Электронные денежные средства как деньги в Российской Федерации: вопросы правового регулирования // Финансовое право. 2018. № 10
27. Кудряшова Е.В. Правовое регулирование криптовалют: выбор вектора развития // Финансовое право. 2018. № 6.
28. Курбатов А.Я. Правосубъектность кредитных организаций: теоретические основы формирования, содержание и проблемы реализации. М.: Юриспруденция, 2010 г

29. Кучеров И.И., Хаванова И.А. Налоговые последствия использования альтернативных платежных средств (теоретико-правовые аспекты) // Вестник Пермского университета. Юридические науки. 2017. № 1.
30. Кучеров И.И. Денежные суррогаты и иные квазиденежные платежные средства // Финансовое право. 2012. № 2.
31. Кучеров И.И. Криптовалюта как платежное средство // Финансовое право. 2018. № 7.
32. Лоцилин В.С. Применение норм об электронных денежных средствах к отношениям в "открытых" и "закрытых" электронных платежных системах // Банковское право. 2013. № 5.
33. Макарчук Н.В. Публично-правовые ограничения как основание для определения криптовалют // Право и экономика. 2018. № 1.
34. Максуров А.А. Общее понятие о майнинге как экономико-юридической технологии // Право и экономика. 2018. № 3 (361)
35. Максуров А.А. Использование криптовалюты при заключении и исполнении гражданско-правовых договоров // Право и экономика. 2018. № 8.
36. Мамедов З.Ф. оглы. Банковский кризис как катализатор процесса реформирования банковской системы: мировые тенденции и российская практика: Дисс. ...д-ра юрид. наук. СПб., 2006.
37. Недорезков В.В. Криптовалюты на базе технологии блокчейна: проблемы правового регулирования // Банковское право. 2017. № 4.
38. Осипов А.В. Некоторые аспекты этимологии термина "комплаенс-контроль" в банковском праве // Банковское право, 2006 г., № 6
39. Павлодский Е.А. РЕПО - гражданско-правовой договор // Журнал российского права, 2008, № 3
40. Перов В.А. Криптовалюта как объект гражданского права // Гражданское право. 2017. № 5
41. Проблемы правового регулирования банковского кредита. Учебник для студентов магистратуры, специалитета и аспирантуры / Отв. ред. Ефимова Л.Г. М.: Проспект, 2017
42. Проничев К. Деньги реальные и виртуальные. Расчет. 2008. № 10
43. Прошунин М.М. Финансовый мониторинг и цифровая экономика: вызовы и пути их решения // Финансовое право. 2018. № 8.
44. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги: учеб. пособие. – М.: 2009 г.
45. Рудичева Н.И. К вопросу о соотношении терминов "расчет" и "платеж" в юридическом контексте // Банковское право. 2014. № 6.
46. Савельев А.И. Криптовалюты в системе объектов гражданских прав // Закон. 2017. № 8.
47. Саженов А.В. Криптовалюты и денежные суррогаты: аспекты соприкосновения и разъединения понятий // Предпринимательское право. Приложение "Право и Бизнес". 2018. № 1.

48. Санникова Л.В., Харитонов Ю.С. Цифровые активы как объекты предпринимательского оборота // Право и экономика. 2018. № 4 (362)
49. Санникова Л.В., Харитонов Ю.С. Защита цифровых активов как имущественной ценности // Хозяйство и право. 2018. № 5 (496)
50. Сафонова Т.Ю. Ликвидационный неттинг как способ урегулирования обязательств по производным финансовым инструментам // Предпринимательское право. 2016. N 1.
51. Селюков А.Д. Цифровая экономика как объект финансово-правового обеспечения в Российской Федерации (концептуальные аспекты) // Финансовое право. 2018. № 10.
52. Сердинов Э. Мошеннические операции с ценными бумагами в США // Ценные бумаги. 2005, № 11
53. Середа А.В. Осуществление расчетов при помощи виртуальных валют в РФ: анализ первого правоприменительного опыта // Современный юрист. 2017. № 2.
54. Сидоренко Э.Л. Криминальное использование криптовалюты: международные оценки // Международное уголовное право и международная юстиция. 2016. № 6.
55. Сидоренко Э., Савельев А., Пушков А., Янковский Р., Чубурков А., Дедова Е., Гуляева Н., Архипов В., Тюльканов А., Булгаков И., Костыра А. Нужно ли регулировать биткоин? // Закон. 2017. № 9.
56. Ситник А.А. Правовое регулирование и контроль за обращением виртуальных валют в Японии // Законы России: опыт, анализ, практика. 2018. № 7.
57. Ситник А.А. Регулирование денежного обращения в Великобритании // Lex russica. 2017. № 2.
58. Ситник А.А. Правовая природа электронных денежных средств // Государственный и муниципальный финансовый контроль. 2016. № 3
59. Смирнов П.А. Криптовалюта. Вопросы правовой квалификации // Арбитражная практика для юристов. 2018. № 4 (32)
60. Трунцевский Ю.В. Цифровая (виртуальная) валюта и противодействие отмыванию денег: правовое регулирование // Банковское право. 2018. № 2.
61. Хаменушко И.В. Операции с криптовалютами: возможные модели налогообложения // Предпринимательское право. Приложение «Право и Бизнес». 2018. № 1.
62. Хоменко Е.Г. О возможности использования криптовалюты при оказании платежных услуг // Законы России: опыт, анализ, практика, 2018. № 3
63. Хоменко Е.Г. Платежные системы как элементы национальной платежной системы России и их классификация // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), 2017. № 1 (29)
64. Хоменко Е.Г. Инфраструктура национальной платежной системы // Законы России: опыт, анализ, практика. 2016. № 8.

65. Хоменко Е.Г. Соотношение понятий национальной платежной системы и платежной системы // Право и экономика. 2016. № 2
66. Хоменко Е.Г. Депозитарные расписки в банковской практике // Банковское право. 2010. № 1
67. Хоменко Е.Г. Поддержание стабильности банковской системы России в условиях кризиса // Законы России: опыт, анализ, практика, 2009г., № 1
68. Хоменко Е.Г. Особенности осуществления кредитными организациями клиринговой деятельности на рынке ценных бумаг // Налоги (газета), 2006 г., № 13
69. Хоменко Е.Г. Инвестиционная деятельность кредитных организаций // Закон, № 3/2006 г
70. Хоменко Е.Г. Правовые проблемы осуществления кредитными организациями профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг: Дис. ... к.ю.н.: 12.00.03. М., 2004.
71. Хрусталева А.В. Исключение риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма оператором по переводу электронных денежных средств // Банковское право. 2017. № 1.
72. Хрусталева А.В. Проблемы правового регулирования возврата платежа по спорной операции при безналичных расчетах в Российской Федерации // Закон. 2016. № 12.
73. Хрусталева А.В. Договор об информационно-технологическом взаимодействии между оператором по переводу электронных денежных средств и торгово-сервисной организацией // Банковское право. 2016. № 5.
74. Хрусталева А.В. Электронные денежные средства в Российской Федерации и Европейском союзе // Банковское право. 2016. № 3.
75. Хрусталева А.В. Правовая природа электронных денежных средств и их место среди объектов гражданских прав // Вестник Арбитражного суда Московского округа. 2015. № 2.
76. Цинделиани И.А., Нигматулина Л.Б. Криптовалюта как объект гражданско-правового и финансово-правового регулирования // Финансовое право. 2018. № 7
77. Чурилов А. К вопросу о правовой природе криптовалюты // Хозяйство и право. 2016. № 9 (476)
78. Шамраев А.В. Регулирование деятельности трансграничных платежных систем, систем расчета по ценным бумагам и клиринговых систем // Банковское право. 2013. № 2.
79. Шевчук М.В. Электронные денежные средства в системе объектов гражданских прав // Банковское право. 2013. № 3.
80. Шевчук М.В. Законодательные грани электронных денег // Налоги. 2012. № 14.
81. Янковский Р.М. Проблемы правового регулирования криптовалют // Предпринимательское право. Приложение «Право и Бизнес». 2018. № 1.

Программное обеспечение и электронные ресурсы:

информационно-правовая система «Гарант»
 информационно-правовая система «Консультант плюс»
 информационно-правовая система «Кодекс»
 Официальный сайт Банка России www.cbr.ru
 Информационный портал «Банковское обозрение» <http://bo.bdc.ru>
 Официальный сайт журнала «Банковское дело» <http://www.bankdelo.ru>
 Издательский дом «Коммерсантъ» <http://www.kommersant.ru>
 Научная электронная библиотека <https://elibrary.ru>
 Комнаты для проведения консультаций и внеаудиторной работы
 ЭВМ и программное обеспечение, включая доступ к Интернету
 Аппаратура для дистанционного проектирования
www.arb.ru — сайт Ассоциации Российских банков.
www.asros.ru — сайт Ассоциации региональных банков России:
www.arbitr.ru — сайт Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации:
www.bankir.ru — информационный портал «Банкир.ру»
<http://eur-lex.europa.eu> — официальный сайт Европейского сообщества
<http://pravo.ru> – справочно-правовая система «ПРАВО.RU»
<http://www.vsrfs.ru> - сайт Верховного суда РФ
<http://arbitr.ru/> - сайт Федеральные арбитражные суды РФ
<http://www.arbitr-praktika.ru> - сайт «Арбитражная практика»
<http://www.allpravo.ru> - Информационно-образовательный юридический портал "Все о праве"
<http://law.edu.ru> - Федеральный образовательный портал «Юридическая Россия»

7. Материально-техническое обеспечение

В процессе проведения процедуры защиты выпускной квалификационной работы используются следующие основные технические средства:

- помещение, оборудованное техническими средствами обучения;
- компьютеры, оснащенные PowerPoint, техникой мультимедиа для демонстрации презентаций и трибуной для выступающего.