



ПРАВИТЕЛЬСТВО РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(СПбГУ)

П Р И К А З

03.11.2023

№ 14105/1

О методическом обеспечении
государственной итоговой аттестации
в 2024 году (ВМ.5742.*)

В соответствии с Правилами обучения по основным образовательным программам бакалавриата, специалитета, магистратуры и среднего профессионального образования в Санкт-Петербургском государственном университете, утвержденными приказом от 29.01.2016 № 470/1 (с последующими изменениями и дополнениями), приказом от 03.07.2018 № 6616/1 «Об утверждении форм программ государственной итоговой аттестации» (с последующими изменениями и дополнениями) и в целях методического обеспечения государственной итоговой аттестации по основным образовательным программам в 2024 году

ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Утвердить программу государственной итоговой аттестации в форме государственного экзамена по основной образовательной программе магистратуры ВМ.5742.* «Юрист в сфере финансового рынка (финансовый юрист)» направления 40.04.01 Юриспруденция (Приложение № 1).

2. Утвердить программу государственной итоговой аттестации в форме выпускной квалификационной работы по основной образовательной программе магистратуры ВМ.5742.* «Юрист в сфере финансового рынка (финансовый юрист)» направления 40.04.01 Юриспруденция (Приложение № 2).

3. Начальнику Управления маркетинга и медиакоммуникаций Шишмакову Д.Э. обеспечить размещение настоящего приказа на сайте СПбГУ в разделе «Методическое обеспечение государственной итоговой аттестации в 2024 году» (<https://mail.spbu.ru/SRedirect/CA2D21DD/edu.spbu.ru/gia/16-normativnye-akty/414-metodicheskoe-obespechenie-gosudarstvennoj-itogovoj-attestatsii-v-2024-godu.html>) не позднее одного рабочего дня с даты издания настоящего приказа.

4. За разъяснением содержания настоящего приказа обращаться посредством сервиса «Виртуальная приемная» на портале СПбГУ к проректору по учебно-методической работе.

5. Предложения по изменению и/или дополнению настоящего приказа направлять на адрес электронной почты org@spbu.ru.

6. Контроль за исполнением настоящего приказа оставляю за собой.

Основание: протокол заседания учебно-методической комиссии по УГСН 40.00.00
Юриспруденция от 26.09.2023 № 05/2.1/40-03-10.

И.о. проректора по
учебно-методической работе



М.А. Соловьева
21.11.2023

Приложение № 1

УТВЕРЖДЕНА

приказом проректора по учебно-методической работе

от 03.11.2023 № 14105/1

**Программа государственной итоговой аттестации
в форме государственного экзамена
по основной образовательной программе ВМ.5742.* «Юрист в сфере финансового
рынка (финансовый юрист)»
по направлению 40.04.01 «Юриспруденция»
уровень образования «магистратура»**

1. Общие положения:

1.1. Государственный экзамен в соответствии с требованиями действующего образовательного стандарта проводится для проверки выполнения государственных требований к уровню и содержанию подготовки выпускников и уровня их подготовленности к решению как теоретических, так и практических профессиональных задач.

1.2. Целью государственного экзамена является определение уровня подготовленности выпускников и проверка сформированности компетенций, предусмотренных учебным планом основной образовательной программы в соответствии с требованиями действующего образовательного стандарта.

1.3. Объем государственной итоговой аттестации, учебный период и сроки государственной итоговой аттестации указаны в актуальном учебном плане и календарном учебном графике.

1.4. Язык проведения государственного экзамена: русский.

**2. Перечень примерных вопросов, выносимых на государственный экзамен,
оценочные средства (виды и примеры контрольных заданий)**

2.1. Перечень примерных вопросов, выносимых на государственный экзамен:

2.1.1. Центральный Банк Российской Федерации как регулятор в сфере финансового рынка.

2.1.2. Функции и полномочия: правовые основы деятельности Банка России; основы правового статуса Банка России.

2.1.3. Цели деятельности Банка России: защита и обеспечение устойчивости рубля; развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы; развитие финансового рынка Российской Федерации; обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

2.1.4. Государственное регулирование, контроль и надзор, осуществляемые Банком России.

2.1.5. Понятие, объект, субъекты и содержание банковско-надзорного правоотношения.

2.1.6. Организационно-управленческие основы деятельности Банка России.

2.1.7. Методы воздействия, применяемые Банком России: виды, правовая природа, порядок применения, последствия.

2.1.8. Регулирование, контроль и надзор за некредитными финансовыми организациями в сфере финансовых рынков.

2.1.9. Понятие и цели деятельности, функции саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка.

2.1.10. Осуществление саморегулируемыми организациями прав и обязанностей, взаимодействие саморегулируемых организаций и их членов с Банком России, федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления.

2.1.11. Стандарты саморегулируемой организации. Базовые стандарты и комитет по стандартам по соответствующему виду деятельности финансовых организаций при Банке России. Внутренние стандарты.

2.1.12. Членство финансовой организации в саморегулируемой организации. Ассоциированное членство в саморегулируемой организации.

2.1.13. Источники формирования имущества саморегулируемой организации.

2.1.14. Субъекты финансового рынка: понятие, виды, основы правового положения.

2.1.15. Понятие и признаки субъектов финансового рынка.

2.1.16. Правовые основы корпоративного управления в субъектах финансового рынка.

2.1.17. Обеспечение финансовой устойчивости субъектов финансового рынка.

2.1.18. Понятие, признаки, правоспособность и компетенция субъектов финансового рынка.

2.1.19. Создание, государственная регистрация, реорганизация и ликвидация субъектов финансового рынка.

2.1.20. Правовое положение кредитных организаций. Банки и небанковские кредитные организации.

2.1.21. Правовое положение банковских групп и банковских холдингов.

2.1.22. Несостоятельность (банкротство) финансовых организаций и иных субъектов финансового рынка.

2.1.23. Конкуренция и конкурентные отношения с участием финансовых организаций.

2.1.24. Государственное регулирование в сфере защиты конкуренции.

2.1.25. Запреты на действия (бездействие) в целях ограничения, недопущения или устранения конкуренции в сфере финансового рынка.

2.1.26. Осуществление контроля за соблюдением антимонопольного законодательства и ответственность за его нарушение.

2.1.27. Понятие и виды инвестиций в сфере финансового рынка.

2.1.28. Источники правового регулирования инвестиционных процессов и управления инвестициями в сфере финансового рынка.

2.1.29. Субъекты инвестирования в финансовой сфере.

2.1.30. Правовой статус инвестора.

2.1.31. Понятие и особенности проектного финансирования.

2.1.32. Доверительное управление в банковской практике.

2.1.33. Правовой режим инвестирования посредством фондов.

2.1.34. Понятие страхового права.

2.1.35. Правовое положение профессиональных участников страхового рынка.

2.1.36. Страховое обязательство. Права и обязанности участников страхового обязательства при наступлении страхового случая.

2.1.37. Возникновение, изменение и прекращение страхового обязательства.

2.1.38. Исполнение обязательства и ответственность сторон за ненадлежащее исполнение.

2.1.39. Особенности правового регулирования отдельных видов страхования.

2.1.40. Проблемы экономического и юридического поведения участников рынка ценных бумаг.

- 2.1.41. Понятие и виды ценных бумаг.
- 2.1.42. Проблемы сочетания частного и публичного интересов на рынке ценных бумаг.
- 2.1.43. Способы защиты прав владельцев ценных бумаг.
- 2.1.44. Проблемы многоуровневого держания ценных бумаг.
- 2.1.45. Системы учета прав на ценные бумаги.
- 2.1.46. Особенности сделок с ценными бумагами.
- 2.1.47. Финансовые сделки срочных сделок. Деривативы.
- 2.1.48. Применение ценных бумаг в сделках по приобретению контроля над бизнесом («слияния и поглощения»).
- 2.1.49. Общая характеристика российского законодательства о расчетных и депозитных операциях.
- 2.1.50. Понятие о банковской технике осуществления расчетов.
- 2.1.51. Виды банковских счетов.
- 2.1.52. Межбанковские отношения и расчеты.
- 2.1.53. Деньги и денежные средства на счетах как объект гражданских прав.
- 2.1.54. Понятие, характеристика и содержание договора банковского вклада.
- 2.1.55. Понятие, характеристика и содержание договора банковского счета.
- 2.1.56. Понятия «расчет» и «расчетная операция». Наличные и безналичные расчеты.
- 2.1.57. Понятие и виды кредитных операций. Условия кредитных операций.
- 2.1.58. Кредитные операции с использованием инструментов фондового рынка.
- 2.1.59. Понятие и классификация способов обеспечения исполнения обязательств.
- 2.1.60. Платежная система: понятие, виды, место и роль в финансовой системе.
- 2.1.61. Правовые основы функционирования национальной платежной системы России.
- 2.1.62. Деятельность субъектов национальной платежной системы.
- 2.1.63. Правовые и организационные основы платежных систем.
- 2.1.64. Порядок оказания платежных услуг.
- 2.1.65. Организация и функционирование платежных систем.
- 2.1.66. Надзор и наблюдение в национальных и международных платежных системах.

2.2. Государственный экзамен может включать следующие виды контрольных заданий:

- теоретическое задание;
- кейс-задачи.

2.2.1 Задание, предполагающее развернутый ответ по теоретической проблеме: изложение содержания вопроса, во всех его аспектах; с указанием на проблемный характер вопроса в целом и каждой его части; формулирование и оценивание имеющихся в юридической литературе точек зрения по данному вопросу.

2.2.2. Задание, предполагающее развернутый ответ на практическую проблему, связанную с несовершенством действующего законодательства.

2.2.3. Задание, предполагающее решение задачи, казуса, теоретической проблемы, имеющее целью выявление навыков применения теоретических знаний и знаний действующего законодательства.

2.3. Примеры контрольных заданий:

Образец письменного задания:

Вариант 1

Раздел 1. Теоретический вопрос.

В проекте договора, предложенном банком клиенту для заключения, было сказано: *«Отношения сторон, вытекающие из настоящего договора, регулируются договором, законом, банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями».*

Проанализируйте, является ли это условие договора соответствующим закону. Имеет ли значение вид договора (договоры банковского вклада, банковского счета, кредитный договор, договор о предоставлении банковской гарантии и пр.) для решения вопроса о законности этого условия?

Кто принимает «банковские правила» и в каком порядке?

Приведите не менее 2-х примеров, применяемых в банковской практике обычаев. Как соотносятся понятия «банковские правила» и «обычаи» с понятием «существо отношений, связанных с перечислением денежных средств»?

Раздел 2. Задача.

Вновь назначенный Председатель Правления ОАО «Банк» (далее – Банк) прочитал в газете информацию о то, что ООО «Финансовая корпорация» (далее – Брокер) оказывает в качестве посредника помощь в получении кредита юридическим и физическим лицам, подбирает самые выгодные условия кредитования, помогает разобраться в важных моментах получения кредита.

Брокер сотрудничает с ведущими банками России и частными инвесторами, перечень которых приведен на его сайте.

Председатель правления Банка обнаружил на сайте Брокера сведения о том, что Брокер сотрудничает, среди прочих кредитных организаций, и с Банком.

На сайте также указано, что Брокер не только готов подобрать клиенту индивидуальную программу кредитования, подготовить нужный пакет документов, проанализировать платёжеспособность для подтверждения её в банке, рассчитать сроки погашения кредита, но и осуществить помощь в получении кредита. При этом Брокером гарантируется получение физическими лицами кредита в банках-партнерах.

Председатель Правления ОАО «Банк» поручил юридической службе Банка проанализировать указанную информацию, посчитав ее противоправной, выявить и оценить правовые риски, выработать варианты развития событий и возможные действия по каждому из них.

Брокер, узнав о проводимой по поручению Председателя Правления ОАО «Банк» проверке, написал ему письмо, указав, что хотя кредитные брокеры и не имеют возможности гарантировать своим клиентам получение кредита в каком-либо банке, поскольку кредитный договор не является публичным, и банк вправе отказаться от его заключения, но наличие у Брокера большого количества партнеров повышает до 100% вероятность подбора клиенту кредита с наиболее подходящими для него условиями, а также получения согласия банка предоставить такой кредит. Более того, такого рода информация является стандартной и большинство кредитных брокеров ее размещают на своих сайтах и в СМИ.

Задание.

В роли юрисконсульта Банка подготовьте заключение по поручению Председателя Правления Банка.

Раздел 3. Задача.

Гражданин Иванов И.И. обратился в суд с иском к АО «Прэстон Банк» (далее – Банк) о расторжении заключенных между гражданином Эстонии Козловым С.А. (далее – Вкладчик) и Банком договора о приеме и обслуживании срочных депозитов, взыскании с Банка 500 тыс. Евро внесенного депозита и процентов по депозиту, начисленных с даты уступки Козловым С.А. Иванову И.И. права требования по указанному договору.

Суд первой инстанции посчитал, что дело не может быть рассмотрено в России, поскольку здесь нет ни представительства, ни филиалов банка. По российскому законодательству представительство банка не является юридическим лицом, не вправе заниматься коммерческой деятельностью и выступает от имени представляемой им кредитной организации. Центральный банк РФ не давал разрешения на открытие представительств и филиалов Банка в Российской Федерации.

Суд апелляционной инстанции признал возможность рассмотрения дела по существу, указав на следующее: Банк фактически имеет имущество на территории России в виде пакета акций в размере 100% российского ООО «Управляющий Прэстон» (далее – ООО); Банк фактически осуществлял на территории России банковскую деятельность через представительство, функционирующее от его имени и располагающееся по месту нахождения ООО; у клиентов, обращающихся в ООО, создавалась уверенность, что это представительство, являясь легальным и аккредитованным, вправе совершать сделки по месту нахождения данного ООО без прямого контакта с головным офисом банка в Таллине; информация о представительстве по месту нахождения ООО была размещена на официальном сайте банка и распространялась посредством рекламы в СМИ, стендах и буклетах в офисе; Договор о приеме и обслуживании срочных депозитов заключался от имени Банка, а сотрудники, ставившие на нем подпись и печать, не указывали, что действуют как агенты. Все это свидетельствует в совокупности о создании схемы в целях обхода законодательства РФ о банковском контроле.

Мнения судей суда кассационной инстанции разделились. Один судья говорил о том, что юридически представительства или филиала Банка на территории РФ нет, а потому все споры, связанные с расторжением договора и взысканием суммы депозита и начисленных процентов должны рассматриваться по месту нахождения Банка в г. Таллин (Эстония). Козлов С.А., действуя разумно и добросовестно, должен был убедиться, с кем заключает договор.

По мнению другого судьи, поскольку предпринимательскую деятельность на территории Российской Федерации Банк осуществлял через аффилированное к нему ЗАО, то исходя из доктрины «поднятия корпоративной вуали» мнение суда апелляционной инстанции является верным.

Такой вывод подтверждается, в частности, практикой Суда Справедливости Европейского Союза (г. Люксембург) (дело SAR Schotte GmbH v. Parfums Rothschild (дело № 218/86, решение от 09.12.1987)). Суд справедливости ЕС указал, что филиал или представительство считается существующим даже в том случае, если юридическое лицо не имеет собственного юридически оформленного подразделения на территории иностранного государства, но, тем не менее, ведет деятельность на данной территории через независимую компанию со сходным наименованием, которая заключает сделки от своего имени и фактически выступает в качестве подразделения этого юридического лица.

Задание.

В роли председательствующего в суде кассационной инстанции дайте правовую оценку ситуации.

Вариант 2.

Раздел 1. Теоретический вопрос.

В проекте договора, предложенном банком клиенту для заключения, был включен раздел «Заверения и гарантии Клиента», в котором были закреплены следующие условия:

«1. Клиент заверяет и гарантирует Кредитору, что:

1.1. Подписание и исполнение Клиентом настоящего Договора и других договоров, предусмотренных настоящим Договором, было должным образом санкционировано органами управления Клиента и не противоречит применимому праву, учредительным документам Клиента и другим договорам, заключенным Клиентом с Кредитором и/или третьими лицами.

1.2. Клиент гарантирует, что его реорганизация или ликвидация не будет осуществлена без предварительного письменного уведомления Кредитора, причем Клиент предпримет все необходимые действия для того, чтобы его законный правопреемник (при реорганизации) принял на себя все обязательства Клиента по настоящему Договору.»

Проанализируйте, являются ли такие условия договора соответствующими закону.

Каким критериям должны отвечать заверения и гарантии, даваемые Клиентом Банку?

Имеет ли значение вид договора (договоры банковского вклада, банковского счета, кредитный договор, договор о предоставлении банковской гарантии и пр.) для решения вопроса о законности этих условий?

Приведите по одному примеру иных заверений и гарантий, даваемых Клиентом Банку применительно к кредитным отношениям.

Раздел 2. Задача.

В целях осуществления контроля за соблюдением актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования, проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям ООО "Сюрприз" Росфинмониторинг направил в ОАО «Банк» (далее – Банк) предписание, в котором предложил последнему представить информацию и документы в отношении ООО "Сюрприз" за период "с 01.01.2012 по настоящее время" в срок, не превышающий семи дней со дня получения предписания.

Банк, полагая, что предписание не соответствует закону и нарушает его права и законные интересы в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности, оспорил этот ненормативный акт в судебном порядке, полагая, что Росфинмониторинг нарушил нормы действующего законодательства о банковской тайне. Кроме того, срок для предоставления информации и документов в течение семи дней является необоснованно коротким и не позволяет выполнить требования указанного предписания.

По мнению Росфинмониторинга запросил у Банка как агента валютного контроля сведения о резиденте (ООО "Сюрприз") в пределах своих полномочий, предусмотренных нормативными положениями валютного законодательства, согласно положениям которого агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны осуществлять контроль за соблюдением резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования; представлять органам валютного контроля информацию о валютных операциях, проводимых с их участием, в порядке, установленном актами валютного

законодательства Российской Федерации и актами органов валютного регулирования, а не нормами законодательства о банках и банковской деятельности.

Задание:

Дайте правовую оценку сложившейся ситуации.

Как соотносятся нормы валютного законодательства Российской Федерации и законодательства о банках и банковской деятельности? Будет ли иметь значение, что на следующий день после получения указанного предписания у Банка отозвана лицензия на проведение банковских операций, в частности, со средствами в иностранной валюте? Изменится ли ситуация, если в Банк будет направлено не предписание, а письмо с просьбой аналогичного содержания?

Раздел 3. Задача.

ООО «Фемида» обратилось в арбитражный суд к ПАО «Банк» (далее – Банк) с требованиями о расторжении договора субординированного депозита, заключенного с Банком и досрочном возврате депозита путем взыскания с Банка суммы депозита в размере 100 млн. руб., а также процентов на сумму депозита. ЦБ РФ привлечен в качестве третьего лица, не заявляющего самостоятельных требований относительно предмета спора.

При предъявлении иска Истец обратился с ходатайством об объединении в одно производство указанного дела с другим делом – по иску ОАО «Фемида» к Центральному банку РФ (Банк – третье лицо) об обязанности последнего дать согласие на досрочный возврат указанного депозита и выплате процентов по нему, поскольку Банк отказался обращаться в ЦБ РФ самостоятельно с запросом о даче разрешения на закрытие депозита.

Требования по указанным делам обоснованы рядом обстоятельств: а) сокрытием Банком информации о смене состава акционеров Банка и инициированием новыми акционерами проведения общего собрания акционеров Банка с повесткой дня об избрании нового состава Совета директоров Банка; б) не удовлетворяет требования кредиторов по денежным обязательствам, о чем свидетельствует предъявление к Банку нескольких исков от клиентов и ведущихся разбирательств по этим искам; в) как следует из бухгалтерского баланса, размещенного на сайте ЦБ РФ, Банк нарушает норматив достаточности собственных средств (капитала), установленный ЦБ РФ, что свидетельствует о фактическое несостоятельности Банка; г) ОАО «Фемида» является заинтересованным лицом, т.к. являясь акционером Банка, владеет 12% обыкновенных акций, а Генеральный директор ОАО «Фемида», подписавший депозитный договор - 8,3% обыкновенных акций.

По мнению Банка, указанные обстоятельства свидетельствуют о существенном изменении обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора субординированного депозита.

Согласно пункту 8.4 договора субординированного депозита стороны вправе требовать досрочного возврата депозита или его части, досрочной уплаты процентов, досрочного расторжения договора или внесения изменений без согласования с ЦБ РФ при условии, что: либо Банк обладает признаками неплатежеспособности, либо произошла смена Совета директоров Банка

Решите задачу, обосновав свою позицию со ссылками на нормы права.

Изменится ли ситуация, если:

а) в качестве аргумента в пользу досрочного возврата депозита ОАО «Фемида» сошлется на принятие им решения о добровольной ликвидации?

б) будет установлено, что в тексте договора слово «субординированный» отсутствует, однако имеется указание на то, что депозит принимается Банком для целей включения в состав источников собственных средств, принимаемых в расчет дополнительного капитала кредитной организации?

3. Рекомендации обучающимся по подготовке к государственному экзамену, перечень литературы для подготовки к государственному экзамену

3.1. Рекомендации обучающимся по подготовке к государственному экзамену:

Государственный экзамен - это завершающий этап подготовки магистра. Надлежащая подготовка к экзамену способствует закреплению, углублению и обобщению знаний, получаемых, в процессе обучения, а также применению их к решению практических задач. Готовясь к государственному экзамену, обучающийся ликвидирует имеющиеся пробелы в знаниях, углубляет, систематизирует и упорядочивает свои знания.

На государственном экзамене обучающийся демонстрирует знания, умения и навыки, приобретенные им в процессе обучения.

Подготовку к государственному экзамену следует начать с ознакомления с соответствующим разделом в Правилах обучения в СПбГУ и программой государственного экзамена, уяснения порядка и условий проведения экзамена, методологии и критериев оценивания.

При подготовке к государственному экзамену магистрантам целесообразно использовать нормативные правовые акты в их текущей редакции, материалы лекций, учебно-методические комплексы, справочники, основную и дополнительную литературу, посетить предэкзаменационную консультацию согласно утвержденному расписанию.

Подготовка обучающегося к государственному экзамену включает в себя три этапа: самостоятельная работа в течение всего периода обучения; непосредственная подготовка в дни, предшествующие государственному экзамену с учетом примерных вопросов, выносимых на государственный экзамен, оценочных средств (видов и примеров контрольных заданий); посещение предэкзаменационной консультации.

Важно, чтобы обучающийся грамотно распределил время, отведенное для подготовки к государственному экзамену. Для этого целесообразно составить календарный план подготовки к экзамену, в котором в определенной последовательности отражается изучение или повторение примерных вопросов, выносимых на государственный экзамен.

В процессе подготовки обучающийся должен учитывать, что итоговая оценка знаний выставляется с учетом степени усвоения и систематизации основных теоретических положений, понятий и категорий. Оценивается также культура письменной речи, грамотное комментирование, приведение примеров, умение связывать теорию с практикой, творчески применять знания к неординарным ситуациям, излагать материал доказательно, подкреплять теоретические положения знанием нормативных актов, полемизировать там, где это необходимо.

3.2. Перечень литературы и электронных библиотечно-информационных ресурсов для подготовки к государственному экзамену:

3.2.1. Список обязательной литературы

1) Банковское право : учебник и практикум для вузов / под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юрайт, 2023. – 437 с. – URL: <http://cufts.library.spbu.ru/CRDB/SPBGU/resource/306>. – Режим доступа: ЭБС «Юрайт».

2) Зарубежное банковское право. Банковское право Европейского Союза, Франции, Швейцарии, Германии, США, КНР, Великобритании : учебное пособие / ответственный редактор Л. Г. Ефимова. – Москва : Проспект, 2016. – 656 с. – URL : <http://ebs.prospekt.org/book/30810>. – Режим доступа : ЭБС «Проспект».

3.2.2. Список дополнительной литературы

- 1) Банковское право : учебник для бакалавров / Уральская государственная юридическая академия ; ответственный редактор В. С. Белых. – Москва : Проспект, 2014. – 696 с. – URL : <http://ebs.prospekt.org/book/22536> . – Режим доступа : ЭБС «Проспект».
- 2) Бевзенко, Р. С. Обеспечение обязательств (залог, поручительство, гарантия) : сборник публикаций / Р. С. Бевзенко. – Москва : Статут, 2015. – 592 с. – URL: <http://cufts.library.spbu.ru/CRDB/SPBGU/resource/189>. – Режим доступа: ЭБС «Лань».
- 3) Бычков, А. И. О рисках и спорах по кредитному договору / А. И. Бычков. – Москва : Инфотропик Медиа, 2016. – 332 с. – URL: <http://cufts.library.spbu.ru/CRDB/SPBGU/resource/189>. – Режим доступа: ЭБС «Лань».
- 4) Вишневский, А. А. Современное банковское право : банковско-клиентские отношения : сравнительно-правовые очерки / А. А. Вишневский. – Москва : Статут, 2013. – 349 с. – URL: <http://cufts.library.spbu.ru/CRDB/SPBGU/resource/189>. – Режим доступа: ЭБС «Лань».
- 5) Гравин, Д. И. Кредитный договор по английскому и российскому праву / Д. И. Гравин. – Москва ; Берлин : Инфотропик Медиа, 2014. – 152 с. – URL: <http://cufts.library.spbu.ru/CRDB/SPBGU/resource/189>. – Режим доступа: ЭБС «Лань».
- 6) Ефимова, Л. Г. Банковское право : монография. Том 1. Банковская система Российской Федерации / Л. Г. Ефимова. – Москва : Статут, 2010. – 404 с. – URL: <http://cufts.library.spbu.ru/CRDB/SPBGU/resource/189>. – Режим доступа: ЭБС «Лань».
- 7) Иванов, О. М. Стоимость кредита : правовое регулирование / О. М. Иванов. – Москва ; Берлин : Инфотропик Медиа, 2012. – 672 с. – URL: <http://cufts.library.spbu.ru/CRDB/SPBGU/resource/189>. – Режим доступа: ЭБС «Лань».
- 8) Курбатов, А. Я. Банковское право России : учебник для вузов / А. Я. Курбатов. – 8-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юрайт, 2023. – 422 с. – URL: <http://cufts.library.spbu.ru/CRDB/SPBGU/resource/306>. – Режим доступа: ЭБС «Юрайт».
- 9) Лунц, Л. А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве / Л. А. Лунц ; под редакцией В. С. Ем [и др.]. – изд. 2-е испр. – Москва : Статут, 2004. – 350 с. – URL: <https://civil.consultant.ru/elib/books/13/> (дата обращения 11.10.2023).
- 10) Меры обеспечения и меры ответственности в гражданском праве : сборник статей / руководитель авторского коллектива и ответственный редактор М. А. Рожкова ; Исследовательский центр частного права. – Москва : Статут, 2010. – 413 с. – URL: <http://cufts.library.spbu.ru/CRDB/SPBGU/resource/189>. – Режим доступа: ЭБС «Лань».
- 11) Петров, Д. А. Саморегулирование как способ правового регулирования отношений в сфере предпринимательства : предпосылки, воплощение и перспективы развития : монография / Д. А. Петров. – Москва : Проспект, 2016. – 368 с. – URL : <http://ebs.prospekt.org/book/30809>. – Режим доступа : ЭБС «Проспект».
- 12) Сарбаш, С. В. Удержание правового титула кредитором / С. В. Сарбаш. – Москва : Статут, 2007. – 159 с.
- 13) Сарбаш, С. В. Договор банковского счета : проблемы доктрины и судебной практики. / С. В. Сарбаш. – Москва : Статут, 1999. – 272 с.
- 14) Хайек, Ф. А. Частные деньги / Ф. А. Хайек. – Москва, 1996. – 229 с.
- 15) Эриашвили, Н. Д. Банковское право : учебник для студентов вузов / Н. Д. Эриашвили. – 9-е изд., перераб. и доп. – Москва : ЮНИТИ, 2017. – 615 с. – URL: <http://cufts.library.spbu.ru/CRDB/SPBGU/resource/251>. – Режим доступа: ЭБС «Znanium.com».

3.2.3. Перечень иных информационных источников

Дайджест новостей частного права (института "М-Логос"): <http://www.m-logos.ru/publications/digest>

Дайджест новостей правового регулирования финансовых рынков (института "М-Логос"): http://www.m-logos.ru/publications/finmarket_digest

автоматизированная система обеспечения законодательной деятельности:

<https://sozd.duma.gov.ru/>

портал <https://zakon.ru/>

портал <https://pravo.ru/>

портал <https://legal.report>

Совет при Президенте Российской Федерации по кодификации и совершенствованию гражданского законодательства: <https://privlaw.ru/codification/about-council/>

электронная библиотека "Наука права": <https://naukaprava.ru>

коллекция библиотеки "Классика российской цивилистики":

http://library.brstu.ru/static/bd/klassika_ros_civilizac/Elib/list.htm

коллекции библиотеки юридических редкостей:

<http://WWW.OLDLAWBOOK.NAROD.RU>

система поиска научных публикаций: <https://SCHOLAR.GOOGLE.RU>

система поиска научных публикаций:

<https://PAPERS.SSRN.COM/sol3/DisplayAbstractSearch.cfm>

Электронные ресурсы по праву на сайте Научной библиотеки им. М. Горького СПбГУ

<http://cufts.library.spbu.ru/CRDB/SPBGU/browse/facets/subject/28>

Электронные ресурсы по праву на сайте отраслевого отдела по направлению

юриспруденция Научной библиотеки им. М. Горького СПбГУ

<https://lib.law.spbu.ru/elektronnye-resursy>

Онлайн-версия КонсультантПлюс: Студент

<https://student2.consultant.ru/cgi/online.cgi?req=home;rnd=0.6247815581499716>

Сайт Научной библиотеки им. М. Горького СПбГУ:

<http://www.library.spbu.ru/>

Электронный каталог Научной библиотеки им. М. Горького СПбГУ:

[http://www.library.spbu.ru/cgi-](http://www.library.spbu.ru/cgi-bin/irbis64r/cgiirbis_64.exe?C21COM=F&I21DBN=IBIS&P21DBN=IBIS)

[bin/irbis64r/cgiirbis_64.exe?C21COM=F&I21DBN=IBIS&P21DBN=IBIS](http://www.library.spbu.ru/cgi-bin/irbis64r/cgiirbis_64.exe?C21COM=F&I21DBN=IBIS&P21DBN=IBIS)

Перечень электронных ресурсов, находящихся в доступе СПбГУ:

<http://cufts.library.spbu.ru/CRDB/SPBGU/>

Перечень ЭБС, на платформах которых представлены российские учебники, находящиеся в доступе СПбГУ:

http://cufts.library.spbu.ru/CRDB/SPBGU/browse?name=rures&resource_type=8

4. Методика и критерии оценки государственного экзамена

4.1. Форма проведения государственного экзамена: письменно, с применением компьютера.

4.2. Продолжительность государственного экзамена: 3 астрономических часа.

Продолжительность государственного экзамена для лиц с ограниченными возможностями здоровья – 4,5 астрономических часа.

4.3. Методика и критерии оценки государственного экзамена:

4.3.1. Методика государственного экзамена по программе магистратуры

(в соответствии с компетентностно-ориентированным учебным планом):

4.3.1.1. Выпускник программы магистратуры ВМ.5742.* «Юрист в сфере финансового рынка (финансовый юрист)» в ходе итоговой аттестации должен показать следующие сформированные профессиональные компетенции:

ОПК-1 Способен анализировать нестандартные ситуации правоприменительной практики и предлагать оптимальные варианты их решения

ОПК-2 Способен самостоятельно готовить экспертные юридические заключения и проводить экспертизу нормативных (индивидуальных) правовых актов

ОПК-3 Способен квалифицированно толковать правовые акты, в том числе в ситуациях наличия пробелов и коллизий норм прав

ОПК-4 Способен письменно и устно аргументировать правовую позицию по делу, в том числе в состязательных процессах

ОПК-5 Способен самостоятельно составлять юридические документы и разрабатывать проекты нормативных (индивидуальных) правовых актов

ОПК-6 Способен обеспечивать соблюдение принципов этики юриста, в том числе принимать меры по профилактике коррупции и пресечению коррупционных (иных) правонарушений

ОПК-7 Способен применять информационные технологии и использовать правовые базы данных для решения задач профессиональной деятельности с учетом требований информационной безопасности

ПКА-1 Способен квалифицированно проводить научные исследования в области права, использовать философские основы формирования представлений о правовой действительности

ПКА-2 Способен анализировать состав, структуру и тенденции развития правового регулирования отношений в сфере финансового рынка

ПКА-3 Способен определять цели, задачи и направления реформирования правового регулирования общественных отношений на современном этапе развития рыночной экономики

ПКА-4 Способен выявлять закономерности развития юридической практики, в том числе судебной, и ее значение в механизме (системе) правового регулирования в сфере финансового рынка

ПКА-5 Способен определять состояние и развитие международно-правового регулирования и зарубежного законодательства в сфере финансового рынка

ПКП-1 Способен применять на практике нормы законодательства о цифровой экономике в сфере финансового рынка в условиях глобализации и цифровизации экономических процессов

ПКП-2 Способен применять нормы права в ситуациях наличия пробелов, коллизий норм, сложных взаимодействий, решать сложные задачи правоприменительной практики в сфере гражданского оборота с участием финансовых институциональных и межотраслевых институтов

ПКП-3 Способен эффективно осуществлять правовое воспитание, проводить разъяснительную и воспитательную работу среди населения по правовым вопросам, возникающим в сфере гражданского оборота с участием финансовых институциональных и межотраслевых институтов, в том числе, с применением современных интерактивных информационных технологий

ПКП-4 Способен консультировать граждан по правовым вопросам в сфере гражданского оборота с участием финансовых институциональных и межотраслевых институтов

ПКП-5 Способен осуществлять мониторинговые исследования и использовать их результаты в практической деятельности и научных исследованиях в сфере финансового рынка

4.3.1.2. Критерии оценивания и их взаимосвязь с компетенциями:

№	Наименование и описание критериев оценивания	Коды компетенций, проверяемых с помощью критерия
1.	Правильность в описании существенных признаков описываемого явления и выполнении	ПКП-2

	задания	
2.	Умение ответить на все вопросы, полнота реализации задач	ПКП-2
3.	Глубина освоения материала, предусмотренного программой экзамена	ПКА-1, ПКА-2, ПКА-3, ПКА-4, ПКА-5
4.	Знание специальной терминологии и точность формулировок, умение грамотно изложить варианты решения проблемы	ПКА-2, ПКП-2
5.	Самостоятельный подход к решению поставленной задачи, умение ориентироваться в материале, навык ясно, логично и аргументированно его излагать	ПКП-2, ПКП-4,
6.	Степень профессиональной подготовки	ОПК-1, ОПК-2, ОПК-3, ОПК-4, ОПК-5, ОПК-6, ОПК-7, ПКП-1, ПКП-2, ПКП-3, ПКП-4, ПКП-5

4.3.1.3. Содержание ответов по разделам и система оценивания

Письменный экзамен включает три раздела.

Раздел 1. Развернутый ответ на теоретический вопрос

Ответ должен включать в себя:

- определение основных понятий, связанных с теоретическим вопросом, признаки описываемого явления (явлений);
- соотношение понятий, относящихся к данному теоретическому вопросу, со смежными понятиями;
- классификацию понятий;
- основные положения законодательства, относящиеся к данному теоретическому вопросу.

Количество выставяемых баллов в системе оценивания Раздела 1 и их взаимосвязь с критериями оценивания:

Максимальное количество баллов - 15

15 баллов – все критерии соблюдены полностью

10 баллов – практически все критерии соблюдены

5 баллов – критерии соблюдены не полностью

0 баллов – критерии не соблюдены.

Раздел 2. Развернутый ответ по практической проблеме, связанной с несовершенством действующего законодательства

Ответ должен включать:

- описание (формулирование) противоречия в законодательстве и (или) в его применении;
- объяснение причин противоречия: коллизия норм, пробел в праве, неверное истолкование норм правоприменительной практикой при отсутствии коллизии и т.п.;
- указание на:
 - 1) противоречие между нормами различных отраслей права;
 - 2) противоречие между различными нормативными актами одной отрасли законодательства;
 - 3) противоречие между нормативными актами одинаковой юридической силы;

4) противоречие между законом и подзаконным актом.

Количество выставяемых баллов в системе оценивания Раздела 2 и их взаимосвязь с критериями оценивания:

Максимальное количество баллов – 35

25-35 баллов – все критерии соблюдены полностью;

14-24 балла – практически все критерии соблюдены;

13 баллов – критерии соблюдены не полностью;

0 баллов – критерии не соблюдены.

Раздел 3. Задача, имеющая целью выявление навыков применения теоретических знаний и знаний действующего законодательства

Ответ должен содержать:

– описание проблемы и спорных вопросов, вытекающих из условий задачи, ответ на которые позволит решить задачу;

– одно или несколько аргументированных решений задачи.

Количество выставяемых баллов в системе оценивания Раздела 3 и их взаимосвязь с критериями оценивания:

Максимальное количество баллов – 50

38-50 баллов – все критерии соблюдены полностью: полный и правильный ответ, развернутая аргументация;

27-37 баллов – практически все критерии соблюдены: правильный, но не полный ответ при наличии необходимой аргументации;

17-26 баллов – критерии соблюдены не полностью: правильный ответ без достаточной аргументации (менее половины существенных признаков) либо правильный ответ с достаточной аргументацией, но с неточностями;

0 баллов – критерии не соблюдены: неверное решение задачи.

Ответы должны быть представлены в виде грамотно изложенного, связного текста, позволяющего проследить логику рассуждений, лежащих в основе сделанных выводов. Ответ, представляющий собой бессвязный набор определений и иных положений, рассматривается как неверный.

Наличие в ответах любой грубой юридической ошибки является основанием для снижения оценки – до 20 баллов.

4.3.1.4. Порядок формирования итоговой оценки:

Максимальное количество баллов –	100 баллов
Задание 1.	15 баллов
Задание 2.	35 баллов
Задание 3.	50 баллов

В зависимости от количества набранных баллов выставяется оценка:

Неудовлетворительно («F») –	50 баллов и менее
Удовлетворительно («E») –	51-57 баллов
Удовлетворительно («D») –	58-65 баллов
Хорошо («C») –	66-72 баллов
Хорошо («B») –	73-80 баллов
Отлично («A») –	81-100 баллов

4.3.1.5. На государственном экзамене обучающиеся имеют право пользоваться информационно-правовой системой «Консультант Плюс» без комментариев.

4.4. Соответствие оценки СПбГУ и оценки ECTS при применении абсолютной шкалы оценивания:

Оценка СПбГУ при проведении ГИА в форме государственного экзамена или защиты выпускной квалификационной работы	Оценка ECTS
отлично	A
хорошо	B
хорошо	C
удовлетворительно	D
удовлетворительно	E
неудовлетворительно	F

5. Процедура проведения государственного экзамена

5.1. Государственная итоговая аттестация для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья проводится с учетом особенностей их психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья.

5.2. Проведение государственного экзамена осуществляется в соответствии с Правилами обучения в СПбГУ.

5.3. В ситуации крайней необходимости в целях защиты жизни и здоровья обучающихся, научно-педагогических работников и сотрудников, обеспечивающих проведение государственной итоговой аттестации, по решению уполномоченного должностного лица государственная итоговая аттестация может проводиться исключительно с применением дистанционных технологий.

Приложение № 2

УТВЕРЖДЕНА

приказом проректора по учебно-методической работе

от 03.11.2023 № 14105/1

**Программа государственной итоговой аттестации
в форме защиты выпускной квалификационной работы
основной образовательной программе ВМ.5742.* «Юрист в сфере финансового рынка
(финансовый юрист)» по направлению 40.04.01 «Юриспруденция»
уровень образования «магистратура»**

1. Общие положения

1.1. Выпускная квалификационная работа (далее – ВКР) представляет собой выполненную обучающимся работу, демонстрирующую уровень подготовленности выпускника к самостоятельной профессиональной деятельности.

1.2. ВКР является самостоятельным исследованием обучающегося, выполненным под руководством назначенного ему научного руководителя, в соответствии с установленными требованиями.

1.3. Целью защиты ВКР является определение уровня подготовленности выпускников и проверка сформированности компетенций, предусмотренных учебным планом основной образовательной программы в соответствии с требованиями действующего образовательного стандарта.

1.4. Объем государственной итоговой аттестации, учебный период и сроки государственной итоговой аттестации указаны в актуальном учебном плане и календарном учебном графике.

1.5. Язык подготовки и защиты ВКР: язык реализации образовательной программы.

2. Требования к структуре и содержанию ВКР

2.1. ВКР должна быть представлена в виде специально подготовленной рукописи, которая должна содержать:

- титульный лист;
- введение с указанием актуальности темы, целей и задач, характеристикой основных источников и научной литературы, определением методов и материала, использованных в научно-исследовательской работе;

- основную часть (структурированную на главы и параграфы);

- заключение, содержащее выводы и определяющее дальнейшие перспективы работы;

- список нормативных актов и судебной практики, библиографический список.

2.2. ВКР представляет собой законченную разработку на заданную тему, написанную лично автором под руководством научного руководителя, содержащую элементы научного исследования и/или решение прикладной задачи, свидетельствующую об умении автора работать с научными и профессиональными литературными изданиями, обобщать и анализировать фактический материал, используя теоретические знания и практические навыки, полученные при освоении основной образовательной программы магистратуры.

3. Требования к порядку выполнения и оформления ВКР

3.1. Выполнение ВКР включает следующие этапы:

Выбор обучающимся темы ВКР из области перспективных научных исследований по данному направлению. Конкретная тема ВКР в дальнейшем может корректироваться.

Изучение научной литературы, сбор эмпирической, исторической, социологической и другой информации в соответствии с направлением исследования. Изучение и предварительный анализ объекта исследования.

Систематизация информации, предварительная обработка данных.

Корректировка плана ВКР и его согласование с научным руководителем

Подготовка основного содержания ВКР.

Представление основного содержания ВКР научному руководителю и устранение замечаний.

Подготовка введения, заключения, списка использованной литературы, подготовка приложения (в случае необходимости).

Представление ВКР научному руководителю, получение его письменного отзыва.

Требованием при подготовке ВКР в соответствии с общепринятыми этическими и правовыми нормами является добросовестное цитирование. Выполнение данного требования отражается в отзыве научного руководителя ВКР на основании результатов проверки ВКР на объем заимствования, в т.ч. содержательного выявления неправомерных заимствований.

3.2. Оформление ВКР должно соответствовать ГОСТ и отвечать следующим требованиям: шрифт Times New Roman; высота шрифта – 14; полуторный межстрочный интервал.

Объем работы определяется необходимостью полного раскрытия темы исследования, реализации поставленных задач.

Титульный лист ВКР оформляется в соответствии с формой титульного листа, утвержденной приказом проректора по учебно-методической работе от 03.07.2018 №6616/1 «Об утверждении формы программы государственной итоговой аттестации».

4. Методика и критерии оценки ВКР

4.1. Вид ВКР: теоретическая работа, прикладная работа, профессионально-практическая работа.

4.2. Продолжительность защиты: до 30 минут.

4.3. Методика и критерии оценки ВКР:

Критерии оценивания выпускной квалификационной работы для выставления оценки по системе СПбГУ и по системе ECTS:

4.3.1. Самостоятельность в выполнении работы.

4.3.2. Наличие в работе имеющих научно-практическое значение выводов и, при необходимости, предложений по совершенствованию действующих правовых механизмов.

4.3.3. Отсутствие в работе фактических ошибок, в том числе в виде ссылок на утратившие силу федеральные законы, подзаконные акты как на действующие нормативные акты.

4.3.4. Отсутствие нарушений, предъявляемых к форме выпускной квалификационной работы.

4.4. Соответствие оценки СПбГУ и оценки ECTS при применении абсолютной шкалы оценивания:

Оценка СПбГУ при проведении ГИА в форме государственного экзамена или защиты выпускной квалификационной работы	Оценка ECTS
отлично	A
хорошо	B
хорошо	C
удовлетворительно	D
удовлетворительно	E
неудовлетворительно	F

5. Процедура защиты ВКР

5.1. ВКР подлежит размещению обучающимся в системе информационной поддержки образовательного процесса в порядке, предусмотренном соответствующим регламентом, в соответствии с Правилами обучения СПбГУ.

5.2. Государственная итоговая аттестация для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья проводится с учетом особенностей их психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья.

5.3. Защита ВКР осуществляется в соответствии с Правилами обучения СПбГУ.

5.4. В ситуации крайней необходимости в целях защиты жизни и здоровья обучающихся, научно-педагогических работников и сотрудников, обеспечивающих проведение государственной итоговой аттестации, по решению уполномоченного должностного лица государственная итоговая аттестация может проводиться исключительно с применением дистанционных технологий.