

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Ястребов Олег Александрович  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 01.07.2022 16:48:57  
Уникальный программный ключ:  
ca953a0120d891083f939673078e41a984de18a

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования «Российский университет дружбы народов»**

**Юридический институт, кафедра административного и  
финансового права**

(наименование основного учебного подразделения (ОУП)-разработчика ОП ВО)

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Административные процедуры в банковской сфере**

**Рекомендована МССН для направления подготовки/специальности:**

**40.04.01. «Юриспруденция»**

(код и наименование направления подготовки/специальности)

**Освоение дисциплины ведется в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования (ОП ВО):**

**Административное право, административный процесс**

(наименование (профиль/специализация) ОП ВО)

**2022 г.**

## 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями изучения дисциплины являются:

- Формирование у студентов знаний правовых норм в сфере административного регулирования банковской деятельности
- развитие у студентов навыков практического применения материально-правовых и процессуальных норм, регулирующих общественные отношения в банковской системе
- формирование и развитие знаний о тенденциях развития законодательства в сфере регулирования банковской деятельности

Задачами дисциплины являются

- сформировать у студента понимание правового регулирования банковского и инвестиционного рынков и судебной практики в указанной сфере
- научить студента
  - свободно оперировать соответствующим понятийным аппаратом;
  - анализировать и применять нормы действующего административного и финансового права, регулирующих банковский рынок;
  - составлять необходимые документы для работы по защите прав участников банковской деятельности;
  - анализировать судебную практику в сфере регулирования банковской системы.

## 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Освоение дисциплины «Административные процедуры в банковской сфере» направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций (части компетенций):

Таблица 2.1. Перечень компетенций, формируемых у обучающихся при освоении дисциплины (результаты освоения дисциплины)

Шифр	Компетенция	Индикаторы достижения компетенции (в рамках данной дисциплины)
ОПК-3	Способен квалифицированно толковать правовые акты, в том числе в ситуациях наличия пробелов и коллизий норм права.	ОПК-3.1. Знает сущность и специфику способов и методов толкования правовых актов, способы устранения пробелов и коллизий в праве
		ОПК-3.2. Обладает навыками толкования нормативно-правовых актов, в том числе в ситуациях наличия пробелов и коллизий норм права
		ОПК-3.3. Дает квалифицированные разъяснения по содержанию и применению норм права
ОПК-4.	Способен письменно и устно аргументировать правовую позицию по делу, в том числе в состязательных процессах.	ОПК-4.1. Знает содержание основных и специфических юридических понятий, терминов и определений, способен использовать их для построения устной и письменной позиции по конкретной юридической проблеме
		ОПК-4.2. Умеет письменно и устно аргументировать правовую позицию по делу, в том числе с учетом принципа состязательности судопроизводства
		ОПК-4.3. Владеет навыками составления юридических документов по делу и навыками публичных выступлений с аргументацией позиции для профессионального ведения полемики в судебном процессе

Шифр	Компетенция	Индикаторы достижения компетенции (в рамках данной дисциплины)
ПК-3	способен квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности	3.1. Знает специфику правового регулирования и правоприменительной практики в конкретных сферах юридической деятельности
		3.2. Верно устанавливает юридические факты, а также факты и обстоятельства, имеющие юридическое значение, осуществляет их всесторонний анализ, учитывая специфику доказательного процесса в конкретных сферах юридической деятельности
		3.3. Правильно осуществляет юридическую квалификацию, верно и обоснованно применяет нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности

### 3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП ВО

Дисциплина «Административные процедуры в банковской сфере» относится к вариативной части ООП, блока ДВ.03.

В рамках ОП ВО обучающиеся также осваивают другие дисциплины и / или практики, способствующие достижению запланированных результатов освоения дисциплины «Административные процедуры в банковской сфере».

*Таблица 3.1. Перечень компонентов ОП ВО, способствующих достижению запланированных результатов освоения дисциплины*

Шифр	Наименование компетенции	Предшествующие дисциплины/модули, практики*	Последующие дисциплины/модули, практики*
ОПК-3	способен квалифицированно толковать правовые акты, в том числе в ситуациях наличия пробелов и коллизий норм права	Философия права Сравнительное правоведение	Производственная практика, в т.ч. преддипломная
ОПК-4	способен письменно и устно аргументировать правовую позицию по делу, в том числе в состязательных процессах.	Философия права Налоговые споры	Производственная практика, в т.ч. преддипломная
ПК-3	способен квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах	Актуальные проблемы административного права и процесса Административная юстиция	Информационные технологии в государственном управлении и административном судопроизводстве;

Шифр	Наименование компетенции	Предшествующие дисциплины/модули, практики*	Последующие дисциплины/модули, практики*
	юридической деятельности, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности		Юридическая ответственность за финансовые правонарушения

#### 4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 4 зачётных единицы.

Таблица 4.1. Виды учебной работы по периодам освоения ОП ВО

Вид учебной работы	ВСЕГО, ак.ч.	Семестры	
		3	
<i>Контактная работа, ак.ч.</i>	36	36	
в том числе:			
Лекции (ЛК)	-	-	
Практические/семинарские занятия (СЗ)	36	36	
<i>Самостоятельная работа обучающихся, ак.ч.</i>	99	99	
<i>Контроль (зачет с оценкой), ак.ч.</i>	9	9	
<b>Общая трудоёмкость дисциплины</b>	ак.ч.	<b>144</b>	<b>144</b>
	зач.ед.	<b>4</b>	<b>4</b>

Таблица 4.2. Виды учебной работы по периодам освоения ОП ВО для заочной формы обучения

Вид учебной работы	ВСЕГО, ак.ч.	Семестр(-ы)	
		3	
<i>Контактная работа, ак.ч.</i>	14	14	
в том числе:			
Лекции (ЛК)	4	4	
Лабораторные работы (ЛР)			
Практические/семинарские занятия (СЗ)	12	12	
<i>Самостоятельная работа обучающихся, ак.ч.</i>	119	119	
<i>Контроль (экзамен/зачет с оценкой), ак.ч.</i>	9	9	
<b>Общая трудоёмкость дисциплины</b>	ак.ч.	<b>144</b>	<b>144</b>
	зач.ед.	<b>4</b>	<b>4</b>

#### 5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 5.1. Содержание дисциплины (модуля) по видам учебной работы

Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (темы)	Вид учебной работы*
Раздел 1. Понятие и источники правового регулирования банковской и инвестиционной деятельности. Содержание курса.	Тема 1.1. Понятие банковского права. Содержание курса банковского права.	СЗ
	Тема 1.2. Банковское право, как комплексная отрасль права, отрасль законодательства, учебная дисциплина.	СЗ
	Тема 1.3. Источники банковского права	СЗ
	Тема 1.4. Инвестиционная деятельность. Источники правового регулирования инвестиционной деятельности.	СЗ
Раздел 2. История возникновения и развития кредитных организаций за рубежом	Тема 2.1. Понятие и уровни банковской системы Российской Федерации. Понятие субъектов банковской деятельности: кредитная организация, банк, небанковская кредитная организация.	СЗ
	Тема 2.2. Правовой статус кредитных организаций. Организационно-правовая форма кредитных организаций. Требования к учредителям кредитной организации. Требования к уставному капиталу кредитной организации. Требования к органам управления кредитной организации и к кандидатам на должности руководителей исполнительных органов и главного бухгалтера кредитной организации.	СЗ
	Тема 2.3. Представления о сущности банка с позиции его исторического развития. Основные теории возникновения кредитных организаций.	СЗ
	Тема 2.4. Организация кредитного дела в Древнем Вавилоне, Древней Греции и Древнем Риме. Основные этапы развития кредитных организаций в Англии, Германии, Италии, Нидерландах и США.	СЗ
Раздел 3. Банковская система Российской Федерации	Тема 3.1. Государственная регистрация кредитной организации и выдача лицензии на совершение банковских операций. Процедура государственной регистрации кредитной организации.	СЗ
	Тема 3.2. Особенности регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями	СЗ
Раздел 4. Регулирование и надзор за банковской и инвестиционной деятельностью	Тема 4.1. Органы регулирования и надзора за банковской деятельностью. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Цель и пределы банковского регулирования и надзора. Формы регулирования и надзора за банковской деятельностью. Экономические нормативы деятельности кредитных организаций.	СЗ

Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (темы)	Вид учебной работы*
	Тема 4.2. Проведение проверок деятельности кредитных организаций Банком России. Порядок проведения проверок, виды проверок. Применение санкций к кредитным организациям. Виды санкций, применяемых к кредитной организации. Основания применения санкций к кредитной организации.	СЗ
	Тема 4.3. Органы регулирования и надзора за инвестиционной деятельностью.	СЗ
Раздел 5. Банковский счет.	Тема 5.1. Общая характеристика института банковского счета. Договор банковского счета. Права и обязанности сторон. Кредитование счета. Ответственность банка по договору банковского счета. Очередность списания денежных средств со счета.	СЗ
	Тема 5.2. Банковская тайна. Виды банковских счетов. Расчетный счет, текущий счет, счета резидентов в иностранной валюте, счета нерезидентов в валюте Российской Федерации, корреспондентские счета.	СЗ
Раздел 6. Банковский вклад	Тема 6.1. Понятие банковского вклада. Банковский вклад в гражданском праве и банковский вклад в банковском праве. Виды банковских вкладов.	СЗ
	Тема 6.2. Договор банковского вклада. Права и обязанности сторон по договору банковского вклада. Порядок начисления процентов. Ответственность банка по договору банковского вклада. Страхование банковских вкладов физических лиц.	СЗ
Раздел 7. Система страхования вкладов физических лиц	Тема 7.1. Понятие системы страхования вкладов. Участники системы страхования вкладов. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов.	СЗ
	Тема 7.2. Порядок формирования фонда обязательного страхования вкладов. Процедура выплаты возмещений по вкладам.	СЗ
Раздел 8. Банковский и инвестиционный кредит	Тема 8.1. Понятие банковского кредита. Договор займа и кредитный договор: сходства и различия.	СЗ
	Тема 8.2. Общая характеристика кредитного договора. Права и обязанности сторон по кредитному договору. Кредиты в иностранной валюте	СЗ
Раздел 9. Способы обеспечения исполнения обязательств	Тема 9.1. Поручительство, банковская гарантия, залог как способы обеспечения обязательств в банковских сделках.	СЗ
	Тема 9.2. Нетрадиционные способы обеспечения исполнения обязательств в	СЗ

Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (темы)	Вид учебной работы*
	банковских сделках.	
Раздел 10. Безналичные расчеты	Тема 10.1. Формы безналичных расчетов. Расчетные документы. Вопросы валютного контроля при безналичных расчетах.	СЗ
	Тема 10.2. Расчеты платёжными поручениями. Расчеты по инкассо. Расчеты по аккредитиву. Расчеты чеками.	СЗ
	Тема 10.3. Общие положения о безналичных расчетах с использованием банковских карт.	СЗ
Раздел 11. Операции с ценными бумагами	Тема 11.1. Виды банковской деятельности на рынке ценных бумаг. Выпуск кредитной организации ценных бумаг: акций, облигаций, векселей, депозитных (сберегательных сертификатов).	СЗ
	Тема 11.2. Инвестиционные операции кредитных организаций с ценными бумагами.	СЗ
Раздел 12. Валютные операции.	Тема 12.1. Валютное право. Валютные ценности.	СЗ
	Тема 12.2. Валютные операции. Участники валютных операций.	СЗ
Раздел 13. Особенности правового регулирования банковской и инвестиционной деятельности в зарубежных странах	Тема 13.1. Правовое регулирование банковской и инвестиционной деятельности в странах СНГ: Украина, Казахстан.	СЗ
	Тема 13.2. Особенности правового регулирования деятельности инвестиционных компаний и банков в ЕС, Англии и ряде развивающихся стран.	СЗ

\* - ЛК – лекции; ЛР – лабораторные работы; СЗ – семинарские занятия.

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 6.1. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Тип аудитории	Оснащение аудитории	Специализированное учебное/лабораторное оборудование, ПО и материалы для освоения дисциплины (при необходимости)
Лекционная	Аудитория для проведения занятий лекционного типа, оснащенная комплектом специализированной мебели; доской (экраном) и техническими средствами мультимедиа презентаций.	Комплект специализированной мебели; технические средства: Моноблок Мультимедийный Проектор Экран для проектора Доска маркерная

Тип аудитории	Оснащение аудитории	Специализированное учебное/лабораторное оборудование, ПО и материалы для освоения дисциплины (при необходимости)
		Wi-fi
Семинарская	Аудитория для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная комплектом специализированной мебели и техническими средствами мультимедиа презентаций.	Комплект специализированной мебели; технические средства: Моноблок Мультимедийный Проектор Экран для проектора Доска маркерная Wi-fi
Компьютерный класс	Компьютерный класс для проведения занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная персональными компьютерами (в количестве 28 шт.), доской (экраном) и техническими средствами мультимедиа презентаций.	Комплект специализированной мебели; технические средства: Моноблоки Мультимедийный Проектор Экран для проектора Интерактивная доска Wi-fi
Для самостоятельной работы обучающихся	Аудитория для самостоятельной работы обучающихся (может использоваться для проведения семинарских занятий и консультаций), оснащенная комплектом специализированной мебели и компьютерами с доступом в ЭИОС.	Комплект специализированной мебели; технические средства: Моноблоки Wi-fi

## 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

### *Основная литература*

1. Алексеева Д.Г., Пыхтин С.В., Хоменко Е.Г. Банковское право: Учебник - М.: Юристь, 2003.
2. Банковское дело: Учебник – 2-е изд., перераб. и доп. / под ред. О.А. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2001.
3. Банки и банковские операции: Учебник / под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.
4. Банковское право Российской Федерации: Общая часть. М.: Юристь, 1999.
5. Банковское право Российской Федерации: Особенная часть. Т.1. М.: Юристь, 2001.
6. Белов В.А. Банковское право России: теория, законодательство, практика. М.: ЮрИнФОР, 1999.



7. Вишнеvский А.А. Банковское право Англии. М., Статус, 2000.
8. Вишнеvский А.А. Банковское право Европейского Союза. М., Статус, 2000.
9. Ефимова Л.Г. Банковские сделки: право и практика. М.: НИМП, 2001.
10. Ефимова Л.Г. Банковские операции: комментарии законодательства и арбитражной практики. М., 2000.
11. Олейник О.М. Основы банковского права: Курс лекций. М.: Юристь, 1997.
12. Прошунин М.М. Банковское право. Учебник / М.М. Прошунин – М. Эксмо, 2010.
13. Агарков М.М. Проблемы законодательного регулирования банковских операций., М., Финансовое изд-во, 1926.
14. Агарков М.М. Основы банковского права. Курс лекций. М., Государственное финансовое изд-во Союза ССР, 1926.
1. Галкина М.В., Ермакова С.Л., Фролова Е.Е., Ястребов О.А. Экономические и правовые основы функционирования банковского сектора Российской Федерации. Научно-практическое издание. – Иркутск, 2011. 618 с.
2. Банковское дело/под ред. Коробовой Г.Г., М., Юристь, 2002.
3. Бимман А.Б. История банков. – Петроград, 1917.
4. Буянов В.П. Алексеева Д.Г. Банковские расчеты., М., 2002.
5. Банки и банковские операции: Учебник /под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.
6. Ефимова Л.Г. Банковское право. Учебное и практическое пособие. М., изд-во БЕК, 1994.
7. Лунц Л.А. Деньги и денежные обязательства. М. Фин.Изд-во НКФ СССР, 1926.
8. Ларичев В.Д. Злоупотребления в сфере банковского кредитования. Методика их предупреждения. М.: Учебно-консультационный центр «ЮрИнфоР», 1997.
9. Мартынова О.И. Операции коммерческих банков с ценными бумагами., М., 2000.
10. Новоселова Л.Г. Проценты по денежным обязательствам. М.: Статут, 2000.
11. Поляков В.П., Московкина Л.А. Структура и функции центральных банков. Зарубежный опыт: Учеб. пособие – М.: Инфра-М, 1996.
12. Правовое регулирование банковской деятельности. М.: ЮрИнФОР, 1997.
13. Сарбаш С.В. Договор банковского счета. М.: Статут, 1999.
14. Тосунян Г.А. банковское дело и банковское законодательство в России: опыт, проблемы и перспективы. М., 1995.
15. Флейшиц Е.А. Расчетные и кредитные правоотношения. М., 1956

### **Ресурсы сети интернет:**

**Ресурсы сети Интернет** (перечень адресов сайтов, на которых содержится информация, необходимая для освоения дисциплины: учебная, справочная, методическая и др.).

1. ЭБС РУДН и сторонние ЭБС, к которым студенты университета имеют доступ на основании заключенных договоров:
  - Электронно-библиотечная система РУДН – ЭБС РУДН: <http://lib.rudn.ru/MegaPro/Web>;
  - ЭБС «Университетская библиотека онлайн»: <http://www.biblioclub.ru>;
  - ЭБС Юрайт: <http://www.biblio-online.ru>;
  - ЭБС «Консультант студента»: [www.studentlibrary.ru](http://www.studentlibrary.ru);
  - ЭБС «Лань»: <http://e.lanbook.com/>.
2. Базы данных и поисковые системы:
  - справочная правовая система «КонсультантПлюс»: <http://www.consultant.ru/cons/>;
  - справочная правовая система «ГАРАНТ»: <http://ivo.garant.ru/#/startpage>;

- библиографическая база данных научного цитирования РИНЦ: <https://www.elibrary.ru/>;
- Научная электронная библиотека «КиберЛенинка»: <https://cyberleninka.ru/>;
- поисковая система по полным текстам научных публикаций «Академия Google»: <https://scholar.google.com/>.

Официальный сайт Европейского суда по правам человека // URL: <http://www.echr.ru/>

[www.pravo.ru](http://www.pravo.ru) – сайт «Право.ру»

[www.allpravo](http://www.allpravo) – сайт «Всё о праве»

[www.law.edu.ru](http://www.law.edu.ru) – сайт «Юридическая Россия»

*Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся при освоении дисциплины/модуля\*:*

- курс лекций по дисциплине (текстовые документы и презентации);
- методические указания по организации самостоятельной работы студентов и выполнению контрольных (проверочных) заданий (тесты, практические задания);
- методические указания по проведению итоговой аттестации по дисциплине.

\* - все учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся размещаются в соответствии с действующим порядком на странице дисциплины **в ТУИС**

## **8. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И БАЛЛЬНО-РЕЙТИНГОВАЯ СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Оценочные материалы и балльно-рейтинговая система оценивания уровня сформированности компетенций (части компетенций) по итогам освоения дисциплины «Административные процедуры в банковской сфере» представлены в Приложении к настоящей Рабочей программе дисциплины.

**РАЗРАБОТЧИК:**

профессор кафедры  
административного и финансового  
права, д.ю.н.

**Прошунин М.М.**

---

Должность, БУП

---

Подпись

---

Фамилия И.О.

**РУКОВОДИТЕЛЬ БУП**

Заведующий кафедрой  
административного и финансового  
права, д.ю.н., профессор

**Ястребов О.А.**

---

Наименование БУП

---

Фамилия И.О.

**РУКОВОДИТЕЛЬ ОП ВО:**

Заведующий кафедрой  
административного и финансового  
права, д.ю.н., профессор

---

Должность, БУП

**Ястребов О.А.**

---

Подпись

---

Фамилия И.О.