

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Ястребов Олег Александрович
Должность: Ректор
Дата подписания: 13.06.2025 15:38:59
Уникальный программный ключ:
sa953a0120d891083f939673078ef1a989dae18a

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

Юридический институт

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

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

БАНКОВСКОЕ ПРАВО

(наименование дисциплины/модуля)

Рекомендована МССН для направления подготовки/специальности:

40.03.01 ЮРИСПРУДЕНЦИЯ

(код и наименование направления подготовки/специальности)

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

ЮРИСПРУДЕНЦИЯ

(наименование (профиль/специализация) ОП ВО)

2025 г.

1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Банковское право» входит в программу бакалавриата «Юриспруденция» по направлению 40.03.01 «Юриспруденция» и изучается в 7 семестре 4 курса. Дисциплину реализует Кафедра административного и финансового права. Дисциплина состоит из 13 разделов и 18 тем и направлена на изучение аспектов в сфере банковского права студентами, не только хорошо знающими курс «Финансовое право», но и способными выделять его проблемные аспекты, предлагать своё решение. При изучении данной дисциплины выделяются спорные аспекты, связанные с правовым регулированием банковской деятельности, банковских операций. □ Задача данной дисциплины – научить студентов аргументировано вести научные дискуссии, формулировать предложения по совершенствованию действующего законодательства в сфере банковской деятельности и практики его применения на основе изучения зарубежного опыта, учёта уровня социально – политического и экономического состояния общества и государства.

Целью освоения дисциплины является освоение студентами основных навыков правоприменения в сфере банковского права, получения знаний в сфере банковского контроля, банковских операций, государственного регулирования в сфере банковской деятельности государства

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Освоение дисциплины «Банковское право» 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)
ПК-2	Способен квалифицированно применять правовые нормы в конкретных сферах юридической деятельности, правильно и полно отражать её в предусмотренной законом форме	ПК-2.1 Демонстрирует знание специфики правоприменительной деятельности, порядка осуществления деятельности юрисдикционных органов, обладающих правоприменительными функциями; ПК-2.2 Владеет навыками анализа фактических обстоятельств дела, квалификации юридических фактов и возникающих в связи с ними правоотношений, выявления обстоятельств, имеющих юридическое значение; ПК-2.3 Осуществляет правильный выбор правовой нормы, подлежащей применению, и способа её толкования; ПК-2.4 Владеет методами поиска и анализа правоприменительной практики, проведения мониторинга правоприменения в целях решения профессиональных задач; ПК-2.5 Разрабатывает варианты юридических действий в точном соответствии с законодательством и принимает решения в предусмотренной законом форме;
ПК-4	Способен оказывать правовую помощь гражданам и организациям и иные виды юридических услуг, давать квалифицированные заключения и консультации в конкретных сферах юридической деятельности	ПК-4.1 Владеет навыками профессиональной коммуникации с гражданами и организациями в целях выявления и формулирования правовой проблемы и установления юридически значимых обстоятельств; ПК-4.2 На основе полученных аналитических данных определяет предусмотренные законодательством способы решения конкретной правовой проблемы, верно оценивает их риски, преимущества и недостатки, разрабатывает план их реализации; ПК-4.3 Знает и применяет правила оформления правового заключения и письменной консультации; ПК-4.4 Знает и соблюдает принципы профессиональной этики

Шифр	Компетенция	Индикаторы достижения компетенции (в рамках данной дисциплины)
		и правила эффективной коммуникации при оказании правовой помощи и юридических услуг;

3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП ВО

Дисциплина «Банковское право» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока 1 «Дисциплины (модули)» образовательной программы высшего образования.

В рамках образовательной программы высшего образования обучающиеся также осваивают другие дисциплины и/или практики, способствующие достижению запланированных результатов освоения дисциплины «Банковское право».

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

Шифр	Наименование компетенции	Предшествующие дисциплины/модули, практики*	Последующие дисциплины/модули, практики*
ПК-2	Способен квалифицированно применять правовые нормы в конкретных сферах юридической деятельности, правильно и полно отражать ее в предусмотренной законом форме	Правоохранительная деятельность; Судоустройство; <i>Soft skills в юридической практике**;</i> <i>Введение в юридическую профессию: имитационно-ролевой курс**;</i> <i>Антимонопольное право**;</i> <i>Основы криминологии**;</i> <i>Акционерное право РФ**;</i> <i>Прокурорская деятельность**;</i> <i>Техника аргументации в юридической практике**;</i> <i>Информационное право**;</i> Муниципальное право России; Студенческое Консультативное Бюро; Административное право; Гражданское право; Экологическое право; Земельное право; Гражданский процесс; Финансовое право; Налоговое право; Международное право; Арбитражный процесс; <i>Психология лидерства юриста**;</i> <i>Градостроительное право**;</i> <i>Основы социального государства**;</i> Теория государства и права; Информационные технологии в юридической деятельности;	Преддипломная практика; Право социального обеспечения; <i>Международное морское право**;</i> <i>Судебные системы зарубежных стран**;</i> <i>Составление внешнеэкономических контрактов**;</i> <i>Навыки анализа фактов и судебной практики**;</i> <i>Актуальные проблемы правоприменения в сфере земельно-имущественных отношений**;</i> <i>Основы судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации**;</i> <i>Подготовка правовых позиций в высших судах**;</i> <i>Комплаенс в области персональных данных**;</i> <i>Нотариальная деятельность**;</i> <i>Судебная защита местного самоуправления**;</i> <i>Семейное право**;</i> <i>Природоресурсное право**;</i> <i>Мирное разрешение международных споров**;</i> <i>Медиа в корпоративной сфере**;</i> <i>Адвокат в уголовном процессе**;</i> <i>Основы судебной экспертизы в уголовном и административном судопроизводстве**;</i>

Шифр	Наименование компетенции	Предшествующие дисциплины/модули, практики*	Последующие дисциплины/модули, практики*
ПК-4	Способен оказывать правовую помощь гражданам и организациям и иные виды юридических услуг, давать квалифицированные профессиональные заключения и консультации в конкретных сферах юридической деятельности	Гражданский процесс; Муниципальное право России; <i>Антимонопольное право</i> **; Студенческое Консультативное Бюро; Юридическая техника; <i>Местное самоуправление в решениях Конституционного суда Российской Федерации</i> **;	Преддипломная практика; <i>Основы судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации</i> **; <i>Основы судебной экспертизы в уголовном и административном судопроизводстве</i> **; <i>Актуальные проблемы теории государства и права. Часть 2</i> **; <i>Адвокат в уголовном процессе</i> **; <i>Правовые заключения: семинар-практикум</i> **; <i>Муниципальная служба РФ</i> **; <i>Мирное разрешение международных споров</i> **; <i>Подготовка правовых позиций в высших судах</i> **;

* - заполняется в соответствии с матрицей компетенций и СУП ОП ВО

** - элективные дисциплины /практики

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Общая трудоемкость дисциплины «Банковское право» составляет «2» зачетные единицы.

Таблица 4.1. Виды учебной работы по периодам освоения образовательной программы высшего образования для очной формы обучения.

Вид учебной работы	ВСЕГО, ак.ч.		Семестр(-ы)
			7
Контактная работа, ак.ч.	26		26
Лекции (ЛК)	0		0
Лабораторные работы (ЛР)	0		0
Практические/семинарские занятия (СЗ)	26		26
Самостоятельная работа обучающихся, ак.ч.	28		28
Контроль (экзамен/зачет с оценкой), ак.ч.	18		18
Общая трудоемкость дисциплины	ак.ч.	72	72
	зач.ед.	2	2

Общая трудоемкость дисциплины «Банковское право» составляет «2» зачетные единицы.

Таблица 4.2. Виды учебной работы по периодам освоения образовательной программы высшего образования для очно-заочной формы обучения.

Вид учебной работы	ВСЕГО, ак.ч.		Семестр(-ы)
			5
Контактная работа, ак.ч.	16		16
Лекции (ЛК)	0		0
Лабораторные работы (ЛР)	0		0
Практические/семинарские занятия (СЗ)	16		16
Самостоятельная работа обучающихся, ак.ч.	47		47
Контроль (экзамен/зачет с оценкой), ак.ч.	9		9
Общая трудоемкость дисциплины	ак.ч.	72	72
	зач.ед.	2	2

Общая трудоемкость дисциплины «Банковское право» составляет «2» зачетные единицы.

Таблица 4.3. Виды учебной работы по периодам освоения образовательной программы высшего образования для очно-заочной формы обучения.

Вид учебной работы	ВСЕГО, ак.ч.		Семестр(-ы)
			7
Контактная работа, ак.ч.	16		16
Лекции (ЛК)	0		0
Лабораторные работы (ЛР)	0		0
Практические/семинарские занятия (СЗ)	16		16
Самостоятельная работа обучающихся, ак.ч.	29		29
Контроль (экзамен/зачет с оценкой), ак.ч.	27		27
Общая трудоемкость дисциплины	ак.ч.	72	72
	зач.ед.	2	2

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Номер раздела	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (темы)		Вид учебной работы*
Раздел 1	Понятие и источники правового регулирования банковской деятельности. Содержание курса.	1.1	Понятие банковского права. Содержание курса банковского права. Банковское право, как комплексная отрасль права, отрасль законодательства, учебная дисциплина.	СЗ
		1.2	Источники банковского права: Конституция РФ, федеральные законы, законодательство общего характера, специальное банковское законодательство; подзаконные нормативные акты, иные источники банковского права	СЗ
Раздел 2	История возникновения и развития кредитных организаций за рубежом	2.1	Представления о сущности банка с позиции его исторического развития. Основные теории возникновения кредитных организаций. 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	3.1	Понятие и уровни банковской системы Российской Федерации. Понятие субъектов банковской деятельности: кредитная организация, банк, небанковская кредитная организация.	СЗ
		3.2	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
		3.3	Государственная регистрация кредитной организации и выдача лицензии на совершение банковских	СЗ

Номер раздела	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (темы)		Вид учебной работы*
			операций. Процедура государственной регистрации кредитной организации. Особенности регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями. Государственная регистрация кредитной организации и выдача лицензии на совершение банковских операций. Процедура государственной регистрации кредитной организации. Особенности регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями	
Раздел 4	Регулирование и надзор за банковской деятельностью	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
		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
Раздел 5	Банковский счет	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. 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	6.1	Понятие банковского вклада.	СЗ

Номер раздела	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (темы)		Вид учебной работы*
			Банковский вклад в гражданском праве и банковский вклад в банковском праве. Виды банковских вкладов.	
		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	7.1	Понятие системы страхования вкладов. Участники системы страхования вкладов. Правовое положение Агентства по страхованию вкладов. Порядок формирования фонда обязательного страхования вкладов. Процедура выплаты возмещений по вкладам.	СЗ
Раздел 8	Банковский кредит	8.1	Понятие банковского кредита. Договор займа и кредитный договор: сходства и различия. Общая характеристика кредитного договора. Права и обязанности сторон по кредитному договору. Кредиты в иностранной валюте	СЗ
Раздел 9	Способы обеспечения исполнения обязательств в банковских операциях	9.1	Поручительство, банковская гарантия, залог как способы обеспечения обязательств в банковских сделках. Нетрадиционные способы обеспечения исполнения обязательств в банковских сделках.	СЗ
Раздел 10	Безналичные расчеты	10.1	Формы безналичных расчётов. Расчётные документы. Вопросы валютного контроля при безналичных расчётах. Расчёты платёжными поручениями. Расчёты по инкассо. Расчёты по аккредитиву. Расчеты чеками. Общие положения о безналичных расчетах с использованием банковских карт.	СЗ
Раздел 11	Операции кредитных организаций с ценными бумагами	11.1	Виды банковской деятельности на рынке ценных бумаг. Выпуск кредитной организации ценных бумаг: акций, облигаций, векселей, депозитных (сберегательных	СЗ

Номер раздела	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (темы)		Вид учебной работы*
			сертификатов). Инвестиционные операции кредитных организаций с ценными бумагами.	
Раздел 12	Валютные операции кредитных организаций	12.1	Правовое регулирование банковской деятельности в странах СНГ: Украина, Казахстан. Особенности правового регулирования деятельности банков в ЕС, Англии и ряде развивающихся стран.	СЗ
Раздел 13	Особенности правового регулирования банковской деятельности в зарубежных странах	13.1	Правовое регулирование банковской деятельности в странах СНГ: Украина, Казахстан. Особенности правового регулирования деятельности банков в ЕС, Англии и ряде развивающихся стран.	СЗ

* - заполняется только по **ОЧНОЙ** форме обучения: ЛК – лекции; ЛР – лабораторные работы; СЗ – практические/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)
Компьютерный класс	Компьютерный класс для проведения занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная персональными компьютерами (в количестве [Параметр] шт.), доской (экраном) и техническими средствами мультимедиа презентаций.	Комплект специализированной мебели; технические средства: Моноблоки Мультимедийный Проектор Экран для проектора Интерактивная доска 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: Моноблоки Мультимедийный Проектор Экран для проектора Интерактивная доска Wi-fi

Для самостоятельной работы	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 Мультимедийный Проектор Экран для проектора Интерактивная доска Wi-fi
----------------------------	--	--

* - аудитория для самостоятельной работы обучающихся указывается **ОБЯЗАТЕЛЬНО!**

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература:

1. Рождественская Татьяна Эдуардовна.

Публичное банковское право : учебник для магистров / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов. - Электронные текстовые данные. - М. : Проспект, 2019. - 448 с.

URL: https://lib.rudn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=Link_FindDoc&id=477370&idb=0

2. Банковское право : учебник для бакалавров / Д.Г. Алексеева, Л.Г. Ефимова, С.Л. Ермаков [и др.] ; Отв. ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева. - Электронные текстовые данные. - М. : Проспект, 2019. - 320 с.

URL: https://lib.rudn.ru/MegaPro/UserEntry?Action=Link_FindDoc&id=476411&idb=0

- Финансовое право : учебник для прикладного бакалавриата / Е.М. Ашмарина, Е.М. Артемов, В.А. Артамонов [и др.] ; Под ред. Е.М.Ашмариной. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2018. - 370 с. - (Бакалавр. Прикладной курс).
- Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д.Г. Алексеева, Е.Н. Ефименко, С.В. Пыхтин, Я.М. Фальковская ; Под ред. Д.Г.Алексеевой, С.В.Пыхтина. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2018. - 410 с. - (Бакалавр и магистр. Академический курс).

- Поляков В.П., Московкина Л.А. Структура и функции центральных банков. Зарубежный опыт: Учеб. пособие – М.: Инфра-М, 1996

Дополнительная литература:

1. Агарков М.М. Проблемы законодательного регулирования банковских операций., М., Финансовое изд-во, 1926.

2. Лунц Л.А. Деньги и денежные обязательства. М. Фин.Изд-во НКФ СССР, 1926
- Тосунян Г.А. банковское дело и банковское законодательство в России: опыт, проблемы и перспективы. М., 1995.

- Банки и банковские операции: Учебник /под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997.

Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

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

- ЭБС «Троицкий мост»

2. Базы данных и поисковые системы

- электронный фонд правовой и нормативно-технической документации
<http://docs.cntd.ru/>

- поисковая система Яндекс <https://www.yandex.ru/>

- поисковая система Google <https://www.google.ru/>

- реферативная база данных SCOPUS

<http://www.elsevierscience.ru/products/scopus/>

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

1. Курс лекций по дисциплине «Банковское право».

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

РАЗРАБОТЧИК:

Доцент

Должность, БУП

Подпись

Мустафина-Бредихина

Диана Мядхатовна

Фамилия И.О.

РУКОВОДИТЕЛЬ БУП:

Заведующий кафедрой

Должность, БУП

Подпись

Ястребов Олег

Александрович

Фамилия И.О.

РУКОВОДИТЕЛЬ ОП ВО:

Заведующий кафедрой

Должность, БУП

Подпись

Ястребов Олег

Александрович

Фамилия И.О.