

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Ястребов Олег Александрович  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 28.05.2026 14:56:29  
Уникальный программный ключ:  
ca953a0120d891083f939673078ef1a989dae18a

**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**

### **ПУБЛИЧНОЕ БАНКОВСКОЕ ПРАВО**

(наименование дисциплины/модуля)

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

**40.04.01 Юриспруденция / 38.04.08 Финансы и кредит**

(код и наименование направления подготовки/специальности)

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

### **ОБЕСПЕЧЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

(наименование (профиль/специализация) ОП ВО)

## 1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Публичное банковское право» входит в программу магистратуры «Обеспечение финансовой безопасности» по направлению 40.04.01 «Юриспруденция» и изучается во 2 семестре 1 курса. Дисциплину реализует Кафедра административного и финансового права. Дисциплина состоит из 9 разделов и 20 тем и направлена на изучение основных положений теории публичного банковского права; специальных понятий, используемых в банковском законодательстве; основных источников российского банковского права; особенностей правового статуса Центрального банка Российской Федерации (Банка России); видов кредитных организаций в России и за рубежом; мер государственного принуждения, применяемых Банком России к кредитным организациям; инструментов осуществления денежно-кредитной политики в России; банковских рисков; национальной платежной системы и системы страхования вкладов в Российской Федерации.

Целью освоения дисциплины является выработка у студента представления о современных подходах к государственному регулированию отношений, связанных с осуществлением денежно-кредитной политики, функционированием банковской системы, национальной платежной системы, системы страхования вкладов, как элементов финансовой системы государства; освоение студентами основных навыков правоприменения в сфере государственного регулирования банковской деятельности.

## 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Освоение дисциплины «Публичное 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)
УК-1	Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий	УК-1.1 Анализирует проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними; УК-1.2 Определяет пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектирует процессы по их устранению; УК-1.3 Критически оценивает надежность источников информации, работает с противоречивой информацией из разных источников; УК-1.4 Разрабатывает и содержательно аргументирует стратегию решения проблемной ситуации на основе системного и междисциплинарных подходов, излагает произведенную оценку перспектив и рисков реализации этой стратегии; УК-1.5 Использует логико-методологический инструментарий для критической оценки современных концепций философского и социального характера в своей предметной области;
УК-7	Способен: искать нужные источники информации и данные, воспринимать, анализировать, запоминать и передавать информацию с использованием цифровых средств, а также с помощью алгоритмов при работе с полученными из различных источников данными с целью эффективного использования полученной информации для решения задач; проводить оценку информации, ее достоверность, строить логические умозаключения на основании поступающих информации и данных	УК-7.1 Осуществляет поиск нужных источников информации и данных, воспринимает, анализирует, запоминает и передает информацию с использованием цифровых средств, а также с помощью алгоритмов при работе с полученными из различных источников данными с целью эффективного использования полученной информации для решения задач; УК-7.2 Проводит оценку информации, ее достоверность, строит логические умозаключения на основании поступающих информации и данных;

Шифр	Компетенция	Индикаторы достижения компетенции (в рамках данной дисциплины)
ПК-3	Способен подготовить предложения по совершенствованию законодательства в сфере ПОД/ФТ в организации	ПК-3.1 Умеет выявлять и систематизировать в целях ПОД/ФТ пробелов действующего законодательства и практики его применения, вследствие которых возможно функционирование типовых схем подозрительной деятельности; ПК-3.2 Производит классификацию выявленных пробелов законодательства и практики его применения в целях ПОД/ФТ; ПК-3.3 Разрабатывает предложения по устранению пробелов в законодательстве в целях ПОД/ФТ; ПК-3.5 Умеет дорабатывать предложения по устранению пробелов в законодательстве в целях ПОД/ФТ по результатам обсуждения; ПК-3.6 Оформляет и представляет в установленном порядке предложения по устранению пробелов в законодательстве в целях ПОД/ФТ;

### 3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП ВО

Дисциплина «Публичное 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 «Публичное 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*
УК-7	Способен: искать нужные источники информации и данные, воспринимать, анализировать, запоминать и передавать информацию с использованием цифровых средств, а также с помощью алгоритмов при работе с полученными из различных источников данными с целью эффективного использования полученной информации для решения задач; проводить оценку информации, ее достоверность, строить логические умозаключения на основании поступающих информации и данных	История и методология юридической науки; Comparative Law Research; Информационные базы данных; Архитектура мировой финансовой безопасности: международные аспекты противодействия отмыванию денег; Мониторинг финансовой отчетности и данных; Национальная и международная система противодействия отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия М; Основы финансовой и цифровой гигиены; Научно-исследовательская работа;	Административно-правовые механизмы противодействия коррупции**; Внутренний контроль в целях противодействия отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия МУ; Надзорная деятельность в сфере противодействия отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массово; Правовое обеспечение информационной безопасности**; Юридическая ответственность в сфере ПОД/ФТ**; Децентрализованные финансы**; Финансовые операции офшорных зон**; Валютное право**; Актуальные проблемы правового регулирования финансового мониторинга**;

Шифр	Наименование компетенции	Предшествующие дисциплины/модули, практики*	Последующие дисциплины/модули, практики*
			Производственная практика; Научно-исследовательская работа; Производственная практика, в т.ч. преддипломная;
УК-1	Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий	История и методология юридической науки; Философия права; Comparative Law Research; Архитектура мировой финансовой безопасности: международные аспекты противодействия отмыванию денег; Комплаенс: оценка и управление; Мониторинг финансовой отчетности и данных; Национальная и международная система противодействия отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия М; Основы финансовой и цифровой гигиены; Научно-исследовательская работа;	Административно-правовые механизмы противодействия коррупции**; Внутренний контроль в целях противодействия отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия МУ; Надзорная деятельность в сфере противодействия отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массово; Правовое обеспечение информационной безопасности**; Юридическая ответственность в сфере ПОД/ФТ**; Децентрализованные финансы**; Финансовые операции офшорных зон**; Валютное право**; Актуальные проблемы правового регулирования финансового мониторинга**; Производственная практика; Научно-исследовательская работа; Производственная практика, в т.ч. преддипломная;
ПК-3	Способен подготовить предложения по совершенствованию законодательства в сфере ПОД/ФТ в организации	Национальная и международная система противодействия отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия М;	Производственная практика, в т.ч. преддипломная; Административно-правовые механизмы противодействия коррупции**; Внутренний контроль в целях противодействия отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия МУ; Надзорная деятельность в сфере противодействия отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массово; Правовое обеспечение информационной безопасности**; Валютное право**;

Шифр	Наименование компетенции	Предшествующие дисциплины/модули, практики*	Последующие дисциплины/модули, практики*
			Актуальные проблемы правового регулирования финансового мониторинга**;

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

\*\* - элективные дисциплины /практики

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

Общая трудоемкость дисциплины «Публичное банковское право» составляет «3» 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)
			2.3
Контактная работа, ак.ч	27		27
Лекции (ЛК)	0		0
Лабораторные работы (ЛР)	0		0
Практические/семинарские занятия (СЗ)	27		27
Самостоятельная работа обучающихся, ак.ч.	75		75
Контроль (экзамен/зачет с оценкой), ак.ч.	6		6
Общая трудоемкость дисциплины ак.ч.	ак.ч.	108	108
	зач.ед.	3	3

## 5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Номер раздела	Наименование раздела дисциплины	Наименование темы		Содержание темы	Вид учебной работы*
Раздел 1	Основы публичного банковского права	1.1	Понятие и система банковского права. Место публичного банковского права в системе правового регулирования	Общественные отношения, возникающие в процессе осуществления банковской деятельности и функционирования банковской системы. Предмет, метод и принципы банковского права. Банковское право как наука и учебная дисциплина. Система банковского права. Основные институты банковского публичного права и банковского частного права.	СЗ
		1.2	Предмет, метод и источники публичного банковского права	Группы общественных отношений, составляющие предмет публичного банковского права. Достижение и поддержание устойчивости банковской системы. Императивный и рекомендательный методы правового регулирования. Система источников публичного банковского права Российской Федерации. Характеристика основных источников публичного банковского права. Нормативные правовые акты Банка России.	СЗ
Раздел 2	Кредитные организации: понятие, виды, значение	2.1	История возникновения и развития банковской деятельности и кредитных организаций в России и за рубежом	Исторические аспекты возникновения и развития банковской деятельности, становление банковского дела.	СЗ
		2.2	Понятие и виды кредитных организаций по законодательству Российской Федерации	Банки и небанковские кредитные организации, их место в системе финансовых организаций. Банковские группы, банковские холдинги и банковские экосистемы	СЗ
		2.3	Публично-правовые обязанности кредитных организаций	Виды, значение и правовые основы публично-правовых обязанностей кредитных организаций. Ответственность кредитных организаций и их должностных лиц за неисполнение публично-правовых обязанностей.	СЗ
Раздел 3	Банковская система Российской Федерации	3.1	Понятие банковской системы. Виды банковских систем	Государственное управление как управление в социальной системе. Банковская система, как социальная система, и её элементы. Двухуровневые банковские системы. Банковские системы США, Европейского союза и наименее развитых стран.	СЗ
		3.2	Банковская система Российской Федерации: правовые основы функционирования и тенденции развития	Правовые основы функционирования банковской системы России. Основные факторы, влияющие на трансформацию банковской системы России. Слияния и поглощения в банковском секторе.	СЗ
Раздел 4	Публично-правовой статус Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	4.1	История возникновения и роль центральных банков	Исторические аспекты возникновения центральных (национальных) банков и их основные функции. Организационно-правовые формы центральных (национальных) банков.	СЗ
		4.2	Правовой статус и функции Центрального банка Российской Федерации (Банка России)	Правовые основы деятельности Банка России. Частноправовой и публично-правовой статус Банка России. Цели, задачи и функции Банка России.	СЗ
Раздел 5	Правовое регулирование денежно-кредитной политики	5.1	Понятие, цели и задачи денежно-кредитной	Сущность денежно-кредитной политики государства. Экономические основы денежно-кредитной политики Российской Федерации.	СЗ

Номер раздела	Наименование раздела дисциплины	Наименование темы		Содержание темы	Вид учебной работы*
			политики		
		5.2	Правовые основы инструментов денежно-кредитной политики	Виды инструментов денежно-кредитной политики и их влияние на достижение и поддержание устойчивости. Правовые основы применения инструментов денежно-кредитной политики.	СЗ
Раздел 6	Банковские риски и банковский надзор	6.1	Риски, присущие банковской деятельности	Подходы к определению риска в праве. Понятие и виды основных банковских рисков. Финансовые и нефинансовые риски, способы их минимизации.	СЗ
		6.2	Банковский надзор: цели, задачи, формы банковского надзора	Понятие и роль банковского надзора. Цели и задачи банковского надзора. Формы банковского надзора, правовые и экономические основы их применения.	СЗ
		6.3	Требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях	Понятие и роль внутреннего контроля в кредитных организациях. Характеристики системы внутреннего контроля. Ответственность за невыполнение требований к организации внутреннего контроля в кредитных организациях.	СЗ
Раздел 7	Публично-правовые аспекты реорганизации, ликвидации и банкротства кредитных организаций	7.1	Особенности реорганизации, ликвидации и банкротства кредитных организаций	Административные процедуры и корпоративные действия при реорганизации кредитных организаций. Порядок добровольной и принудительной ликвидации кредитной организации. Особенности несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.	СЗ
		7.2	Правовые механизмы предупреждения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций	Развитие российского законодательства о несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций. Финансовое оздоровление кредитной организации. Реорганизация кредитной организации в целях предупреждения несостоятельности (банкротства). Изменение структуры активов и пассивов кредитной организации и иные меры по предупреждению банкротства.	СЗ
		7.3	Ответственность лиц, контролирующих кредитную организацию	7.3. Порядок формирования списка лиц, контролирующих кредитную организацию. Основания для привлечения к ответственности лиц, контролирующих кредитную организацию. Правовые и экономические последствия привлечения к ответственности лиц, контролирующих кредитную организацию.	СЗ
Раздел 8	Система страхования вкладов и защита прав потребителей финансовых услуг	8.1	Система страхования вкладов в банках Российской Федерации: история создания, правовые основы функционирования	Исторические аспекты возникновения страхования вкладов в зарубежных странах и России. Правовые основы создания и функционирования системы страхования вкладов в банках Российской Федерации. Практические аспекты страхования вкладов в банках Российской Федерации.	СЗ
		8.2	Правовые основы защиты прав потребителей финансовых услуг	Соотношение защиты прав потребителей и защиты прав потребителей финансовых услуг. Уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг: статус, цели и полномочия. Ответственность финансовых организаций за нарушение прав потребителей финансовых услуг.	СЗ
Раздел 9	Национальная платежная система	9.1	Понятие и правовые основы функционирования национальной платежной системы	9.1. Понятие платежной системы. Виды платежных систем. Правовые основы создания и функционирования национальной платежной системы.	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)
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.	
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.	

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

## 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

*Основная литература:*

1. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г. Публичное банковское право: учебник для магистров. М.: Проспект, 2016. 448 с.

*Дополнительная литература:*

1. Банковское право: учебник для бакалавров / Д.Г. Алексеева, А.Г. Гузнов, Л.Г. Ефимова и др.; отв. ред. Л.Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2019. 608 с.

2. Зарубежное банковское право (банковское право Европейского Союза, Франции, Швейцарии, Германии, США, КНР, Великобритании) : монография / отв. ред. Л.Г. Ефимова. – Москва : Проспект, 2018. – 656 с.

*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 <https://mega.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 «Знаниум» <https://znanium.ru/>

2. Базы данных и поисковые системы

- Sage <https://journals.sagepub.com/>
- Springer Nature Link <https://link.springer.com/>
- Wiley Journal Database <https://onlinelibrary.wiley.com/>
- Наукометрическая база данных Lens.org <https://www.lens.org>

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

1. Курс лекций по дисциплине «Публичное банковское право».

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

**РАЗРАБОТЧИКИ**

Старший преподаватель

---

Должность

**РУКОВОДИТЕЛЬ БУП**

Заведующий кафедрой

---

Должность

**РУКОВОДИТЕЛЬ ОП ВО**

Заведующий кафедрой

---

Должность

Жукова М.Е.

---

Фамилия И.О

Ястребов Олег Александрович [М|](вн.  
совм.) Заведу

---

Фамилия И.О

Ястребов О.А.

---

Фамилия И.О