

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Ястребов Олег Александрович

Должность: Ректор

Дата подписания: 09.06.2026 11:33:10

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

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)

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 надзора, валютного контроля и финансового мониторинга, банковских операций, государственного регулирования в сфере банковской деятельности

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 ее 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 профессиональные 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

Шифр	Компетенция	Индикаторы достижения компетенции (в рамках данной дисциплины)
		консультации; ПК-4.4 Знает и соблюдает принципы профессиональной этики 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	Экологическое право; Земельное право; Гражданский процесс; Финансовое право; Налоговое право; Международное право; Арбитражный процесс; Правоохранительная деятельность; Муниципальное право России; Судоустройство; Soft skills в юридической практике**; Введение в юридическую профессию: имитационно-ролевой курс**; Антимонопольное право**; Основы криминологии**; Акционерное право РФ**; Прокурорская деятельность**; Техника аргументации в юридической практике**; Студенческое Консультативное Бюро; Основы социального государства**; Теория государства и права; Административное право; Гражданское право; Информационное право**; Градостроительное право**; Психология лидерства юриста**; Информационные технологии в юридической деятельности;	Преддипломная практика; Право социального обеспечения; Международное морское право**; Судебные системы зарубежных стран**; Составление внешнеэкономических контрактов**; Актуальные проблемы правоприменения в сфере земельно-имущественных отношений**; Подготовка правовых позиций в высших судах**; Комплаенс в области персональных данных**; Нотариальная деятельность**; Судебная защита местного самоуправления**; Семейное право**; Природоресурсное право**; Мирное разрешение международных споров**; Медиация в корпоративной сфере**; Адвокат в уголовном процессе**; Навыки анализа фактов и судебной практики**; Основы судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации**; Основы судебной экспертизы в уголовном и административном судопроизводстве**;
ПК-4	Способен оказывать правовую помощь гражданам и организациям и иные виды юридических услуг, давать	Студенческое Консультативное Бюро; Гражданский процесс; Юридическая техника; Антимонопольное право**;	Преддипломная практика; Основы судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации**; Основы судебной экспертизы

Шифр	Наименование компетенции	Предшествующие дисциплины/модули, практики*	Последующие дисциплины/модули, практики*
	квалифицированные профессиональные заключения и консультации в конкретных сферах юридической деятельности	Местное самоуправление в решениях Конституционного суда Российской Федерации**; Муниципальное право России;	в уголовном и административном судопроизводстве**; Актуальные проблемы теории государства и права. Часть 2**; Адвокат в уголовном процессе**; Правовые заключения: семинар-практикум**; Муниципальная служба РФ**; Мирное разрешение международных споров**; Подготовка правовых позиций в высших судах**;

* - 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.	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)
			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.	38		38
Контроль (экзамен/зачет с оценкой), ак.ч.	18		18
Общая трудоемкость дисциплины ак.ч.	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)
			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.	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	Наименование темы		Содержание 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.	Рассматриваются опорные понятия банковского права (банк, банковская деятельность и др.); группы банковских правоотношений, формирующие предмет банковского права; метод и принципы банковского права; особенности разграничения банковских правоотношений с гражданско-правовыми, административно-правовыми, финансово-правовыми правоотношениями. Дается представление о системе банковского права, как комплексной отрасли права/отрасли законодательства, а также о банковском праве как учебной дисциплине и возможном применении обучающимися полученных знаний.	СЗ
		1.2	Источники банковского права: Конституция РФ, федеральные законы, законодательство общего характера, специальное банковское законодательство; подзаконные нормативные акты, иные источники банковского права	Рассматриваются система источников и основные источники российского банковского права, а также особенности их применения.	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.	Рассматриваются история возникновения банковской деятельности и профессии банкира, особенности возникновения национальных (центральных) банков и коммерческих банков в России и за рубежом. Разъясняются особенности трансформации банковской деятельности и профессии банкира в современных условиях.	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.	Рассматриваются особенности государственного управления в финансовом секторе. Разъясняется определение управления в банковской системе через науку кибернетики. Излагаются понятие, уровни банковской системы России и особенности трансформации российской банковской системы в современных условиях. Разъясняются система субъектов банковского права, отличительные особенности банка и небанковской кредитной организации.	СЗ
		3.2	Правовой статус кредитных	Рассматриваются особенности правового статуса российских кредитных организаций с	СЗ

Номер раздела	Наименование раздела дисциплины	Наименование темы	Содержание темы	Вид учебной работы*
		<p>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.</p>	<p>позиции административного права, финансового права и гражданского права.</p>	
		<p>3.3 Государственная регистрация кредитной организации и выдача лицензии на совершение банковских операций. Процедура государственной регистрации кредитной организации. Особенности регистрации кредитной организации с иностранными инвестициями</p>	<p>Рассматриваются основные регистрационные и лицензионные административные процедуры в банковской деятельности и особенности допуска иностранного капитала в российскую банковскую систему.</p>	СЗ
Раздел 4	Банковское регулирование и надзор	<p>4.1 Органы банковского регулирования и надзора. Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Цель и пределы банковского регулирования и надзора. Формы регулирования и надзора в банковской сфере. Экономические нормативы деятельности кредитных организаций.</p> <p>4.2 Проведение проверок деятельности кредитных</p>	<p>Рассматриваются понятие, цели и задачи банковского надзора; публично-правовой и частно-правовой статус Банка России, Агентства по страхованию вкладов и Росфинмониторинга. Разъясняются с позиции административного и финансового права формы и методы государственного регулирования банковской деятельности.</p> <p>Рассматриваются актуальные формы и методы банковского регулирования и надзора, особенности инспекционных проверок кредитных организаций служащими Банка</p>	СЗ

Номер раздела	Наименование раздела дисциплины	Наименование темы		Содержание темы	Вид учебной работы*
			<p>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.</p>	<p>России. Разъясняется система мер государственного принуждения, применяемых к кредитным организациям, должностным лицам и акционерам кредитных организаций, включая особенности привлечения к гражданско-правовой, административной, уголовной и дисциплинарной ответственности.</p>	
Раздел 5	Банковский счет	5.1	<p>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.</p>	<p>Рассматриваются понятие и виды банковских счетов, особенности их правового режима и существенные условия договора банковского счета. Отдельное внимание уделяется юридической ответственности сторон договора банковского счета и публично-правовым обязанностям кредитных организаций. Разъясняются правовые основы и характеристики института банковской тайны, место банковской тайны в системе охраняемых законом видов тайн.</p>	СЗ
Раздел 6	Банковский вклад	6.1	<p>Понятие банковского вклада. Банковский вклад в гражданском праве и банковский вклад в банковском праве. Виды банковских вкладов.</p>	<p>Рассматриваются понятие и виды банковских вкладов, особенности их правового режима.</p>	СЗ
		6.2	<p>Договор банковского вклада. Права и обязанности сторон по договору банковского вклада. Порядок начисления процентов. Ответственность банка по договору банковского вклада.</p>	<p>Рассматриваются существенные условия договора банковского вклада. Отдельное внимание уделяется юридической ответственности сторон договора банковского вклада и публично-правовым обязанностям кредитных организаций.</p>	СЗ

Номер раздела	Наименование раздела дисциплины	Наименование темы		Содержание темы	Вид учебной работы*
Раздел 7	Система страхования вкладов	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.	Рассматриваются существенные условия договора банковского вклада. Отдельное внимание уделяется юридической ответственности сторон договора банковского вклада и публично-правовым обязанностям кредитных организаций. Разъясняются исторические аспекты и экономические предпосылки создания системы страхования вкладов в зарубежных странах и Российской Федерации, особенности правового статуса Агентства по страхованию вкладов.	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	Рассматриваются отличительные особенности банковского кредита, а также различия между займом, товарным и денежным кредитом, иными операциями (сделками) влекущими возникновение кредитного риска. Разъясняются особенности юридической ответственности сторон кредитного договора с учетом актуальной судебной практики.	СЗ
Раздел 9	Способы обеспечения исполнения обязательств в банковских операциях и иных сделках кредитных организаций	9.1	Поручительство, банковская гарантия, залог как способы обеспечения обязательств в банковских операциях и иных сделках кредитных организаций. Нетрадиционные способы обеспечения исполнения обязательств в банковской деятельности.	Рассматриваются применимые в банковской практике способы обеспечения исполнения обязательств (залог, поручительство, независимая гарантия и др.). Отдельное внимание уделяется правовому режиму залогового счета и залогоу прав (требований).	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	Рассматриваются понятие и формы расчетов, правовые основы безналичных расчетов, валюта денежных обязательств, особенности и ограничения при проведении расчетов в наличной и безналичной форме, контроль кассовой дисциплины хозяйствующих субъектов.	СЗ

Номер раздела	Наименование раздела дисциплины	Наименование темы		Содержание темы	Вид учебной работы*
			банковских карт.		
Раздел 11	Операции кредитных организаций с ценными бумагами	11.1	Виды деятельности кредитных организаций на рынке ценных бумаг. Выпуск кредитной организацией ценных бумаг: акций, облигаций, векселей, депозитных (сберегательных сертификатов), цифровых финансовых активов и др. Инвестиционные операции кредитных организаций с ценными бумагами и цифровыми финансовыми активами.	Рассматриваются особенности лицензирования деятельности кредитных организаций, как профессиональных участников рынка ценных бумаг; правовые основы и экономические предпосылки выпуска кредитными организациями эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг, а также цифровых финансовых активов. Разъясняются характеристики основных видов гражданско-правовых договоров, заключаемых кредитными организациями в рамках инвестиционной деятельности.	СЗ
Раздел 12	Валютные операции кредитных организаций	12.1	Валютное законодательство. Понятие валютного регулирования и валютного контроля. Валютные операции. Правовой статус кредитной организации как агента валютного контроля.	Рассматривается валютное законодательство, а также современные научные подходы к выделению валютного права в самостоятельную отрасль права. Разъясняются отличительные особенности валютного регулирования и валютного контроля, а также привлечения к ответственности физических лиц и организаций за нарушения валютного законодательства. Особое внимание уделяется правовому статусу кредитной организации, как агенту валютного контроля.	СЗ
Раздел 13	Особенности правового регулирования банковской деятельности в зарубежных странах	13.1	Банковские системы зарубежных стран. Предмет, метод и принципы банковского права в зарубежных странах. Банковское регулирование и банковский надзор в зарубежных странах. Правовое регулирование отдельных видов банковских операций в зарубежных странах.	Рассматриваются виды банковских систем (классическая двухуровневая банковская система, а также банковские системы США, Европейского союза и наименее развитых стран). Разъясняются различия в надзорной практике и государственном регулировании банковской деятельности, а также правовом регулировании банковских вкладов, банковских кредитов и иных банковских операций в зарубежных странах.	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)
Лекционная	Аудитория для проведения занятий лекционного типа, оснащенная комплектом специализированной мебели; 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 Т.Э., Гузнов А.Г., Ефимова Л.Г. Частное банковское право: учебник. Москва: Проспект, 2020. 776 с. DOI: 10.31085/9785392310067-2020-776 (www.doi.org)

2. 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

3. 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

Дополнительная литература:

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!**

РАЗРАБОТЧИКИ:

Старший преподаватель

Должность

Подпись

Жукова М.Е.

Фамилия И.О

РУКОВОДИТЕЛЬ БУП:

Заведующий кафедрой

Должность

Подпись

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

Фамилия И.О

РУКОВОДИТЕЛЬ ОП ВО:

Заведующий кафедрой

Должность

Подпись

Ястребов О.А.

Фамилия И.О