

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Ястребов Олег Александрович
Должность: Ректор
Дата подписания: 26.05.2026 16:20:24
Уникальный программный ключ:
ca953a01204891083f939673078ef1a989dae18a

**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

БАНКОВСКИЙ НАДЗОР

(наименование дисциплины/модуля)

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):

КОРПОРАТИВНЫЙ ЮРИСТ

(наименование (профиль/специализация) ОП ВО)

2026 г.

1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Банковский надзор» входит в программу магистратуры «Корпоративный юрист» по направлению 40.04.01 «Юриспруденция» и изучается во 2 семестре 1 курса. Дисциплину реализует Кафедра гражданского права и процесса и международного частного права. Дисциплина состоит из 3 разделов и 13 тем и направлена на изучение правоприменения в банковской сфере и сфере денежно-кредитного регулирования.

Целью освоения дисциплины является ознакомление студентов с особенностями правового положения Банка России, изменениями федерального законодательства, касающимися его организации и деятельности, имеющимися в сфере государственного регулирования денежно-кредитной системы актуальными проблемами

2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Освоение дисциплины «Банковский надзор» 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-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;
ПК-3	Способен квалифицированно применять нормы материального и процессуального права в конкретных сферах юридической деятельности	ПК-3.1 Знает специфику правового регулирования и правоприменительной практики в конкретных сферах юридической деятельности; ПК-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; ПК-3.3 Правильно осуществляет юридическую квалификацию, верно и обоснованно применяет нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности; ПК-3.4 Принимает правоприменительное решение в предусмотренной законом форме с соблюдением его отраслевой принадлежности, требований к структуре, процедуре принятия и компетенции субъекта правоприменения;
ПК-4	Способен давать	ПК-4.1 Знает специфику и методику осуществления

Шифр	Компетенция	Индикаторы достижения компетенции (в рамках данной дисциплины)
	квалифицированные юридические консультации в конкретных сферах юридической деятельности	консультирования в конкретных сферах юридической деятельности; ПК-4.2 Дает квалифицированные консультации в конкретных сферах юридической деятельности; ПК-4.3 Владеет навыками правового консультирования в конкретных сферах юридической деятельности;

3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП ВО

Дисциплина «Банковский надзор» 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 «Банковский надзор».

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; Сравнительное правоведение; Актуальные проблемы гражданского права и процесса; История науки материального и процессуального гражданского и трудового права; Теория гражданского права; Информационные базы данных; Научно-исследовательская работа;	Правовое регулирование внешнеэкономической деятельности; <i>Страхование право**</i> ; <i>Институт несостоятельности (банкротство)**</i> ; <i>Финансовые споры и способы их разрешения**</i> ; <i>Энергетические споры**</i> ; <i>Цифровая трансформации исполнительного производства: робот-исполнитель**</i> ; International Commercial Arbitration; <i>Правовое регулирование токенизации имущественного оборота**</i> ; Учебная практика (педагогическая); Научно-исследовательская работа; Производственная практика, в т.ч. преддипломная;
ПК-3	Способен квалифицированно применять нормы материального и процессуального права в конкретных сферах юридической деятельности	Актуальные проблемы гражданского права и процесса; Теория гражданского права;	Правовое регулирование внешнеэкономической деятельности; <i>Страхование право**</i> ; <i>Институт несостоятельности (банкротство)**</i> ; <i>Финансовые споры и способы их разрешения**</i> ;

Шифр	Наименование компетенции	Предшествующие дисциплины/модули, практики*	Последующие дисциплины/модули, практики*
			<p><i>Энергетические споры**;</i> <i>Цифровая трансформации исполнительного производства: робот-исполнитель**;</i> <i>Защита прав и законных интересов субъектов предпринимательской деятельности в ЕАЭС: судебные и внесудебные механизмы**;</i> <i>International Commercial Arbitration;</i> <i>Правовое регулирование токенизации имущественного оборота**;</i> <i>Производственная практика, в т.ч. преддипломная;</i></p>
ПК-4	Способен давать квалифицированные юридические консультации в конкретных сферах юридической деятельности		<p><i>Производственная практика, в т.ч. преддипломная;</i> <i>Правовое регулирование внешнеэкономической деятельности;</i> <i>Страховое право**;</i> <i>Институт несостоятельности (банкротство)**;</i> <i>Защита прав и законных интересов субъектов предпринимательской деятельности в ЕАЭС: судебные и внесудебные механизмы**;</i> <i>International Commercial Arbitration;</i> <i>Правовое регулирование токенизации имущественного оборота**;</i></p>

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

** - элективные дисциплины /практики

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Общая трудоемкость дисциплины «Банковский надзор» 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)
			2.4
<i>Контактная работа, ак.ч.</i>	32		32
Лекции (ЛК)	0		0
Лабораторные работы (ЛР)	0		0
Практически/семинарские занятия (СЗ)	32		32
<i>Самостоятельная работа обучающихся, ак.ч.</i>	49		49
<i>Контроль (экзамен/зачет с оценкой), ак.ч.</i>	27		27
Общая трудоемкость дисциплины	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		1.1	Возникновение и развитие центральных банков. История развития Банка России как органа денежно-кредитного регулирования.	Значение института центрального банка Этапы становления главного банка страны в Российской Федерации Центральный Банк Российской Федерации в настоящее время	СЗ
		1.2	Правовой статус и функции Банка России. Основные направления деятельности Банка России. Полномочия Банка России в сфере банковского регулирования и банковского надзора	Конституционно-правовой статус Центрального Банка в Российской Федерации Принцип независимости Центрального Банка Обеспечение Центральным Банком устойчивости рубля Денежная эмиссия в Российской Федерации	СЗ
		1.3	Теоретико-правовые основы банковского регулирования и надзора, сущность надзорной деятельности	Понятие надзорно-контрольной деятельности в банковской сфере Основные направления надзорно-контрольной деятельности в банковской сфере Предмет банковского регулирования и надзора	СЗ
		1.4	Виды надзора, осуществляемые Банком России	Пруденциальный надзор, осуществляемый Центральным Банком. Документарный надзор, осуществляемый Центральным Банком. «Контактный» надзор, осуществляемый Центральным Банком	СЗ
Раздел 2		2.1	Отдельные направления и формы банковского надзора. Лицензирование банковской деятельности и основные требования, предъявляемые к кредитным организациям, их учредителям (акционерам), органам управления в рамках лицензирования.	Определение последовательности осуществления Банком России и «задействования» отдельных надзорных механизмов, подходов и критериев в рамках различных направлений осуществления банковского надзора. Лицензирование банковских операций как форма государственного регулирования банковской деятельности. Направления и формы банковского надзора Лицензирование банковской деятельности: отзыв лицензии у	СЗ

Номер раздела	Наименование раздела дисциплины	Наименование темы	Содержание темы	Вид учебной работы*
			кредитных организаций	
		2.2 Обязательные экономические нормативы деятельности кредитных организаций. Документарный банковский надзор. Надзор за соблюдением обязательных экономических нормативов.	Система общих экономических нормативов банковской деятельности Пруденциальные нормы деятельности Реализация документарного банковского надзора	СЗ
		2.3 Система страхования вкладов в банках Российской Федерации. Процедура допуска банков в систему страхования на начальном этапе существования системы. Требования и критерии Банка России к соответствию пребывания банков в системе страхования вкладов	История создания системы страхования вкладов в Российской Федерации, предпосылки возникновения Система страхования вкладов в зарубежных странах Законодательство, регулирующее деятельность по страхованию вкладов физических лиц Особенности законодательства о системе страхования вкладов Статус и цели деятельности Агентства по страхованию вкладов при создании системы страхования вкладов в РФ	СЗ
		2.4 Общая финансовая и статистическая отчетность кредитных организаций. Понятие и требования отчетности. Контактный банковский надзор. Инспектирование деятельности кредитных организаций	Финансовое состояние кредитной организации Анализ кредитной организации Центральным Банком Инспекционная деятельность Центрального Банка Проведение проверки кредитной организации Центральным Банком	СЗ
		2.5 Базельские принципы эффективного банковского надзора. Общая характеристика подходов к построению систем банковского надзора в зарубежных государствах. Правовое регулирование банковских рисков в Российской Федерации в соответствии со стандартами Базельского	Общие характеристики Базельских принципов эффективного банковского надзора Базельский комитет по банковскому надзору Правовые проблемы имплементации Базельских принципов в Российской Федерации	СЗ

Номер раздела	Наименование раздела дисциплины	Наименование темы		Содержание темы	Вид учебной работы*
			комитета по банковскому надзору.	<p>Правовое регулирование кредитного и рыночного рисков</p> <p>Правовое регулирование операционного риска</p> <p>Правовое регулирование риска ликвидности</p> <p>Правовое регулирование правовых рисков</p>	
Раздел 3		3.1	Внутренний контроль в кредитных организациях	<p>Риск-ориентированный внутренний контроль</p> <p>Риск-ориентированный внутренний контроль в кредитных организациях</p> <p>Требования к системе внутреннего контроля в кредитных организациях</p>	СЗ
		3.2	Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем	<p>Законодательство о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма</p> <p>Понятие нелегального капитала</p> <p>Действия со стороны кредитной организации в случае подозрения факта легализации нелегальных доходов</p>	СЗ
		3.3	Кредитные отношения и отчетность кредитных организаций.	<p>Профессиональное мотивированное суждение в правовой доктрине Российской Федерации</p> <p>Применение профессионального мотивированного суждения в практике кредитных организаций</p>	СЗ
		3.4	Профессиональное мотивированное суждение как институт банковского надзора и одна из актуальнейших категорий банковского права	<p>Применение профессионального мотивированного суждения в практике Центрального Банка Российской Федерации</p>	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.	ноутбук, проектор, доска, маркеры
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. Банковское право : учебник для вузов / под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 460 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20983-9.

2. Банковское право: Уч./Хоменко Е. Г.-М: Юр. Норма,2025.-384 с.
- Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор : учебник для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11279-5.

Дополнительная литература:

1. Дудник Е. М., Князев П. П., Клименко М. Н., Луговцов Р. Ю. Банковский надзор - Издательство: Академия Естествознания

Год издания: 2019

ISBN: ISBN 978-5-91327-580-6

2. Войкова Н.А., Фролова Е.Е. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ДИСЦИПЛИНЫ «БАНКОВСКИЙ НАДЗОР» // Международный журнал экспериментального образования. 2015. № 8-2. С. 183-184;

- Крымова, И. П. Организация деятельности Центрального банка : учебник для вузов / И. П. Крымова, С. П. Дядичко. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 288 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18164-7

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.elsevier.com/locate/scopus/](http://www.elsevier.com/locate/scopus)

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

1. Курс лекций по дисциплине «Банковский надзор».

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

РАЗРАБОТЧИК:

Доцент

Должность, БУП

Подпись

Войкова Наталья

Андреевна

Фамилия И.О.

РУКОВОДИТЕЛЬ БУП:

Заведующий кафедрой

Должность БУП

Подпись

Фролова Евгения

Евгеньевна

Фамилия И.О.

РУКОВОДИТЕЛЬ ОП ВО:

Профессор

Должность, БУП

Подпись

Кузнецов Михаил

Николаевич

Фамилия И.О.