

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**
(Финансовый университет)

**Кафедра международного и публичного права
Юридического факультета**

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и
методической работе

_____ Е.А. Каменева

«_06_» _____ июня _____ 2024 г.

Баракина Елена Юрьевна

**Правовое регулирование создания и использования
финансовых технологий**

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
40.04.01 «Юриспруденция»

*Рекомендовано Ученым советом Юридического факультета
(протокол № 39 от 29.05.2024 г.)*

*Одобрено Советом кафедры международного и публичного права
(протокол № 10 от 06.05.2024 г.)*

Москва 2024

УДК 336:347.73(073)

ББК 67.402+65.26

Б 24

Баракина Е.Ю.

Правовое регулирование создания и использования финансовых технологий

Рабочая программа дисциплины – М.: Финуниверситет, Кафедра международного и публичного права, 2024. – 26 с.

Рецензент: Исмаилов И.Ш., к.ю.н., доцент Департамента международного и публичного права

Рабочая программа дисциплины для студентов, обучающихся по направлениям подготовки для студентов, обучающихся по направлению подготовки 40.04.01 «Юриспруденция».

В рабочей программе излагается содержание учебной дисциплины, тематический план, задания для самостоятельной работы, приведены формы контроля и учебно-методическое обеспечение дисциплины.

Баракина Елена Юрьевна

Правовое регулирование создания и использования финансовых технологий

Рабочая программа дисциплины
для студентов, обучающихся по направлению
подготовки 40.04.01 «Юриспруденция»

© Баракина Е.Ю., 2024

© Финансовый университет, 2024

СОДЕРЖАНИЕ

1. Наименование дисциплины	4
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	4
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	5
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	5
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	6
5.1. Содержание дисциплины	6
5.2. Учебно-тематический план	8
5.3. Содержание семинаров, практических занятий	9
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	11
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	11
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	12
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	16
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	22
9. Перечень ресурсов информационно-коммуникативной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	23
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	25
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	25
11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения	25
11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы	26
11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации	26
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	26

1. Наименование дисциплины

Правовое регулирование создания и использования финансовых технологий

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями / индикаторами достижения компетенции
ПКН-4	Способность применять нормы права и давать оценку фактического воздействия на развитие социально-экономических отношений нормативных правовых актов, а также оценивать их последствия	1. Применяет правила проведения оценки фактического воздействия нормативных правовых актов на развитие социально-экономических отношений.	<i>Знать:</i> финансовые технологии; нормативные правовые акты, регулирующие деятельность в сфере использования финансовых технологий <i>Уметь:</i> оценивать фактическое воздействие нормативных правовых актов в сфере правового регулирования создания и использования финансовых технологий с целью прогнозирования их влияния на развитие социально-экономических отношений.
		2. Применяет нормы права в процессе реализации профессиональных задач.	<i>Знать:</i> правовые средства, регулирующие создание и использования финансовых технологий <i>Уметь:</i> применять на практике фундаментальные знания при решении практических задач в сфере правового регулирования создания и использования финансовых технологий
ПКН-5	Способность письменно и устно аргументировать правовую позицию по конкретным видам юридической деятельности, осуществлять переговоры с целью достижения положительного результата в социально-	1. Демонстрирует знания правил формулировки аргументированной правовой позиции по конкретным видам юридической деятельности	<i>Знать:</i> риски правового и финансового характера в сфере создания и использования финансовых технологий <i>Уметь:</i> разрабатывать и обосновывать стратегию действий, с правовой точки зрения, компании, осуществляющей предпринимательскую деятельность
		2. Выявляет способы определения цели переговоров, объема необходимых для	<i>Знать:</i> российскую и зарубежную правовую практику урегулирования спорных ситуаций в сфере создания и использования финансовых технологий

	экономической и финансовой сферах деятельности субъектов права	ведения переговоров с целью достижения положительного результата в социально-экономической и финансовой сферах деятельности субъектов права.	<i>Уметь:</i> анализирует, прогнозирует и предупреждает возможности возникновения и разрешения спорных ситуаций в сфере создания и использования финансовых технологий с целью достижения положительного результата в социально-экономической и финансовой сферах деятельности субъектов права
		3. Аргументирует индивидуальную правовую позицию по конкретным видам юридической деятельности на основе глубоких знаний теории и практики науки.	<i>Знать:</i> нормы права в сфере правового регулирования использования финансовых технологий <i>Уметь:</i> разрабатывает и обосновывает индивидуальную правовую позицию по конкретным видам юридической деятельности в сфере правового регулирования создания и использования финансовых технологий
		4. Оформляет результаты исследований, применяя знания правотворчества	<i>Знать:</i> правила оформления результатов исследований, которые проведены на основе знаний правотворчества, в сфере правового регулирования создания и использования финансовых технологий <i>Уметь:</i> применяя знания правотворчества при проведении научных исследований в сфере правового регулирования создания и использования финансовых технологий

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Правовое регулирование создания и использования финансовых технологий» входит в Модуль дисциплин, инвариантных для направления подготовки, отражающих специфику ВУЗа обязательной части магистерской программы по направлению подготовки 40.04.01 «Юриспруденция».

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Очная форма обучения / заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего (в з.е. и часах)	2 / 3 модуль (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3 з.е. и 108	108
Контактная работа- Аудиторные занятия	40 / 16	40 / 16
Лекции	8 / 4	8 / 4
Семинары, практические занятия	32 / 12	32 / 12
Самостоятельная работа	68 / 92	68 / 92
Вид текущего контроля	Проектная работа	Проектная работа
Вид промежуточной аттестации	экзамен	экзамен

5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

5.1. Содержание дисциплины

Тема 1. Правовые основы создания и использования финансовых технологий

Финансовые технологии, применяемые в финансовой сфере, их виды и назначение. Правовой режим финансовых технологий в системе законодательства Российской Федерации. Основные законодательные и нормативные акты, устанавливающие правовой режим финансовых технологий. Роль и значение ГОСТ, техрегламентов и стандартов при создании и использовании финансовых технологий. Экспериментальные правовые режимы при создании и использовании финансовых технологий.

Зарубежный опыт формирования правового регулирования создания и использования финансовых технологий. Цифровая повестка международных и региональных организаций: ЕАЭС, ШОС, БРИКС и СНГ. Модельные законы в сфере правового регулирования создания и использования финансовых технологий.

Перспективы развития в сфере формирования правового регулирования использования финансовых технологий. Концепция машиночитаемого права. Основные направления развития цифровизации в Российской Федерации. Стратегические документы о развитии использования цифровых технологий.

Тема 2. Правовое регулирование создания и использования финансовых технологий в отдельных сферах экономической деятельности

Правовое обеспечение применения банковских технологий (варианты идентификации и аутентификации клиентов, онлайн-банкинг, P2P- кредитования,

дистанционное банковское обслуживание). Подходы к правовому регулированию использования больших данных и технологий искусственного интеллекта: российский и зарубежный опыт. Правовое обеспечение применения облачных технологий при осуществлении предпринимательской деятельности: подходы к урегулированию в России и зарубежом, практика применения и вопросы ответственности.

Тема 3. Правовое обеспечение функционирования цифровых платформ и экосистем в государственном и частном секторе

Правовое регулирования платформенных решений: инвестиционных платформ, финансовых платформ, информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, электронных платформ и т.д.

Правовое обеспечение внедрения инновационных платежных технологий и сервисов: в России и зарубежом. Практика внедрения и правового регулирования цифровых валют (криптовалют): российский и зарубежный опыт. Российский и зарубежный опыт создания и использования цифровых валют центральных банков: розничные и оптовые модели. Правовое обеспечение функционирования платформы цифрового рубля.

Правовое обеспечение функционирования государственных информационных систем, основанных на применении финансовых технологий (цифровая платформа ФНС РФ, цифровая платформа в сфере поддержки МСП, Платформа ЦБ РФ «Знай своего клиента» и др.). Правовые аспекты внедрения «Цифрового профиля гражданина» и «Цифрового профиля организации».

Тема 4. Правовые риски и барьеры, государственный контроль (надзор) в сфере создания и использования финансовых технологий

Правовые и экономические риски, связанные с использованием финансовых технологий. Правовые и организационные барьеры внедрения и применения финансовых технологий.

Полномочия государственных органов в сфере правового обеспечения использования финансовых технологий. Роль Банка России во внедрении и использовании финансовых технологий. Надзорные меры Росфинмониторинга и иных органов государственной власти в сфере создания и использования финансовых технологий. Координация мер и информационное взаимодействие международных организаций с Банком России, Росфинмониторингом в сфере ПОД/ФТ.

Виды правонарушений в сфере создания и использования финансовых технологий. Судебная практика, связанная с разрешением споров по вопросам создания и использования финансовых технологий. Защита прав потребителей в сфере использования финансовых технологий.

5.2. Учебно-тематический план

№ № п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Всего	Трудоёмкость в часах			Самос тояте льная работ а	Формы текущего контроля успеваемости
			Контактная работа- Аудиторные занятия				
			Общая, в т.ч.:	Лек- ции	Семинары, практиче- ские занятия		
1	Тема 1. Правовые основы создания и использования финансовых технологий	27 / 27	10 / 5	2 / 1	8 / 4	17 / 22	Многосторонняя коммуникация; сравнительно-правовой анализ экспериментального правового режима и регулятивной «песочницы»; устный опрос/тестирование.
2	Тема 2. Правовое регулирование создания и использования финансовых технологий в отдельных сферах экономической деятельности	27 / 27	10/ 3	2 / 1	8 / 2	17 / 24	Многосторонняя коммуникация; работа в малых группах; проведение сравнительно-правового анализа российского и зарубежных опыта одной из финансовых технологий, указанных в данной теме; устный опрос/тестирование.
3	Тема 3. Правовое обеспечение функционирования цифровых платформ и экосистем в государственном и частном секторе	27 / 27	10 / 5	2 / 1	8 / 4	17 / 22	Многосторонняя коммуникация; решение практико-ориентированных задач по теме; сравнительно-правовой анализ правовых статусов операторов цифровых платформ; работа в малых группах; устный опрос/тестирование.
4	Тема 4. Правовые риски и барьеры, государственный контроль (надзор) в сфере создания и использования финансовых технологий	27 / 27	10 / 3	2 / 1	8 / 2	17 / 24	Многосторонняя коммуникация; составление интеллектуальной карты рисков и барьеров использования финансовых технологий; решение практико-ориентированных задач по теме; устный опрос/тестирование.
В целом по дисциплине		108 / 108	40 / 16	8 / 4	32 / 12	68 / 92	Проектная работа
Итого в %			37/ 15	20/ 25	80/ 75	63/ 85	

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Название тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8, 9	Формы проведения занятий
Тема 1. Правовые основы создания и использования финансовых технологий	1. Что такое финансовые технологии? 2. Какие виды финансовых технологий существуют? 3. Какова сущность правоотношений, связанных с использованием финансовых технологий? 4. Какие нормативно-правовые акты определяют режим применения финансовых технологий? Какова роль стратегических документов и национальных программ по внедрению и использованию финансовых технологий? 5. Что такое экспериментальный правовой режим? Что такое регулятивная «песочница» Банка России? 6. Что такое цифровая инновация? 7. Как введение специальных правовых режимов способствует внедрению финансовых технологий? 8. На основании каких документов осуществляется взаимодействие государств в сфере внедрения и использования финансовых технологий? Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-7, 12, 13 из раздела 9: 1-6	Многосторонняя коммуникация; сравнительно-правовой анализ экспериментального правового режима и регулятивной «песочницы»; устный опрос/тестирование.
Тема 2. Правовое регулирование создания и использования финансовых технологий в отдельных сферах экономической деятельности	1. Какие финансовые технологии применяют кредитные организации? 2. Каковы правовые основы применения инновационных банковских технологий? 3. В чем основные отличия подходов установления правового режима использования технологий искусственного интеллекта? 4. Какова роль этических норм применения искусственного интеллекта? 5. Какие нормативно-правовые акты регулируют применение больших данных? 6. Каковы основные подходы к правовому обеспечению применения облачных технологий? 7. Каков правовой статус поставщиков информационной инфраструктуры? 8. Какие требования применяются к субъектам, предоставляющим информационную инфраструктуру? Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-11, 12, 13 из раздела 9: 8-11.	Многосторонняя коммуникация; работа в малых группах; проведение сравнительно-правового анализа российского и зарубежных опыта одной из финансовых технологий, указанных в данной теме; устный опрос/тестирование.
Тема 3. Правовое обеспечение функционирования цифровых платформ и экосистем	1. Что такое платформенная модель? 2. Каковы сходства и отличия государственных и коммерческих цифровых платформ? 3. Какие основные субъекты участвуют в правоотношениях, связанных с функционированием	Многосторонняя коммуникация; решение практико-ориентированных задач по теме; сравнительно-правовой анализ

Название тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8, 9	Формы проведения занятий
государственно м и частном секторе	коммерческих цифровых платформ? 4. Какие основные субъекты участвуют в правоотношениях, связанных с функционированием коммерческих цифровых платформ? 5. Какие правовые средства используются для регулирования оборота цифровых валют? 6. Каким образом осуществляется оборот цифрового рубля? 7. Каковы отличия и сходства моделей создания и использования цифровых валют центральных банков: розничная и оптовая? 8. Назовите особенности функционирования государственных цифровых платформ (информационных систем). Рекомендуемые источники из раздела 8: 7-11, 12, 14-16. из раздела 9: 6-9.	правовых статусов операторов цифровых платформ; работа в малых группах; устный опрос/тестирование.
Тема 4. Правовые риски и барьеры, государственный контроль (надзор) в сфере создания и использования финансовых технологий	1. Назовите правовые и экономические риски, связанные с использованием финансовых цифровых технологий? 2. Какие подходы по нивелированию данных рисков существуют? 3. Назовите органы государственной власти, имеющие полномочия в сфере правового обеспечения использования финансовых технологий. 4. Какие полномочия указанные государственные органы реализуют в сфере создания и использования финансовых технологий? 5. Какова роль Банка России как мегарегулятора в сфере создания и использования финансовых технологий? 6. Какие виды правонарушений в сфере применения финансовых технологий установлены законодательством Российской Федерации? 7. Какова ответственность субъектов в сфере использования финансовых технологий? 8. Как функционирует системы защиты потребителей финансовых услуг, основанных на применении инновационных финансовых технологий? Рекомендуемые источники из раздела 8: 7-11, 12-16. из раздела 9: 8-11.	Многосторонняя коммуникация; составление интеллектуальной карты рисков и барьеров использования финансовых технологий; решение практико-ориентированных задач по теме; устный опрос/тестирование.

6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Правовые основы создания и использования финансовых технологий	1. Роль и значение ГОСТ, техрегламентов и стандартов в использовании цифровых технологий. 2. Цифровая повестка международных и региональных организаций. 3. Перспективы развития правового регулирования создания и использования финансовых технологий.	Проработка и анализ лекционного материала. Работа с рекомендованной научной и учебной литературой. Выявление дискуссионных вопросов. Подготовка к тестированию.
Тема 2. Правовое регулирование создания и использования финансовых технологий в отдельных сферах экономической деятельности	1. Практика применения банковских технологий и вопросы их правового регулирования. 2. Подходы к правовому регулированию использования больших данных и технологий искусственного интеллекта: зарубежный опыт. 3. Правовое обеспечение применения облачных технологий при осуществлении предпринимательской деятельности: подходы к урегулированию зарубежом.	Проработка и анализ лекционного материала. Работа с рекомендованной научной и учебной литературой. Выявление дискуссионных вопросов. Подготовка к тестированию.
Тема 3. Правовое обеспечение функционирования цифровых платформ и экосистем в государственном и частном секторе	1. Особенности правового обеспечения функционирования государственных информационных систем, основанных на применении финансовых технологий (цифровая платформа ФНС РФ, цифровая платформа в сфере поддержки МСП, Платформа ЦБ РФ «Знай своего клиента» и др.). 2. Правовые аспекты внедрения «Цифрового профиля гражданина» и «Цифрового профиля организации».	Проработка и анализ лекционного материала. Работа с рекомендованной научной и учебной литературой. Выявление дискуссионных вопросов. Подготовка к тестированию. Решение ситуативных задач по теме.
Тема 4. Правовые риски и барьеры, государственный контроль (надзор) в сфере создания и использования финансовых технологий	1. Судебная практика, связанная с разрешением споров по вопросам использования финансовых технологий. 2. Защита прав потребителей в сфере использования финансовых технологий	Проработка и анализ лекционного материала. Работа с рекомендованной научной и учебной литературой. Выявление дискуссионных вопросов. Подготовка к тестированию. Решение ситуативных задач по теме.

6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

В рамках дисциплины «Правовое регулирование создания и использования финансовых технологий» студент пишет проектную работу.

Примерные темы для написания проектной работы:

1. Применение технологий искусственного интеллекта в финансовой сфере: право и практика
2. Использование систем распределенного реестра в государственных сервисах: вопросы регулирования
3. Правовое обеспечение использования систем распределенного реестра в коммерческих сервисах
4. Преимущества и риски применения облачных технологий: перспективы регулирования
5. Правовое обеспечение и практика применения технологий больших данных
6. Цифровые платформы как объект права в условиях перехода к экономике данных
7. Стратегия развития использования биометрических систем
8. Развитие технологий машиночитаемого права: настоящее и будущее
9. Правовое обеспечение внедрения инновационных платежных сервисов: российский и зарубежный опыт
10. Правовое регулирование цифровых прав: российский и зарубежный опыт (в контексте применения финансовых технологий)
11. Экспериментальный правовой режим как этап внедрения цифровых инноваций в финансовой сфере: российский и зарубежный опыт
12. Роль Банка России в сфере внедрения и применения финансовых технологий.
13. Правовое регулирование функционирования инвестиционных платформ
14. Правовое регулирование функционирования информационных систем, в которых осуществляется выпуск цифровых финансовых активов
15. Правовой режим цифровых валют в Российской Федерации
16. Правовой режим цифрового рубля в Российской Федерации
17. Правовое регулирование функционирования финансовых платформ
18. Международно-правовое регулирование оборота цифровых прав (ЦФА, цифровых валют, утилитарных цифровых прав, рассмотрение в рамках одного из следующих объединений ЕАЭС, СНГ, БРИКС).

19. Правовое обеспечение применения финансовых технологий в банковской сфере.

20. Правовое регулирование функционирования электронных платформ

Примеры практико-ориентированных задач:

Задача 1. В 2022 году иностранная фирма М подписала с ООО «ДОМ» соглашение о размещении вычислительных мощностей (серверов) на территории России. Данным соглашением установлено, что фирма М переводит в качестве задатка ООО сумму в размере 200 биткоинов. Компании в течение двух недель оформляют между собой сервисный договор, и по факту зачисления денежных средств на банковский счет ООО, последняя обязуется вернуть все 200 биткоинов на счет фирма М в полном объеме не позднее двух дней с момента зачисления средств. Фирма М перевела 200 биткоинов на счет (кошелек), указанный в Соглашении, что следует из электронной переписки сторон. В течение двух недель с даты заключения Соглашения сервисный договор не был заключен, в связи с чем, фирма М потребовала возврата 200 биткоинов и направила претензию, оставленную без ответа. В этой связи фирма М обратилась в суд с иском о неосновательном обогащении.

Являются ли 200 биткойнов задатком? Имеет ли значение, что сервисный договор не был заключен? Обосновано ли мнение фирмы М о неосновательном обогащении ООО?

Задача 2. Акционерное общество осуществило выпуск ценных бумаг в виде цифровых финансовых активов. В ходе мониторинга управления Банка России за соблюдением акционерными обществами требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах установлено, что общество, не являющееся профессиональным участником рынка ценных бумаг, имеющим лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра, не осуществило передачу ведения реестра владельцев эмиссионных ценных бумаг регистратору. Обществу направлено предписание об устранении нарушения, однако оно не было исполнено. Общество привлечено к административной ответственности по части 2 статьи 15.22 КоАП РФ с назначением административного наказания в виде административного штрафа в размере 700 000 рублей.

Правомерно ли привлечение АО к административной ответственности по данным основаниям? Каким образом, и по каким основаниям можно устранить нарушения? Распространяются ли указанные требования на выпуск ценных бумаг в виде цифровых активов?

Задача 3. Между ООО «А-Инвест» и ООО «ТЕХНО» был заключен агентский договор, по условиям которого ООО «А-Инвест» (оператор инвестиционной платформы) принял на себя обязательства по привлечению инвестиций. Во исполнение агентского договора между ООО "ТЕХНО" и физическими лицами в офертно-акцептной форме посредством использования электронно-цифровой подписи через программный комплекс Оператора, были заключены 22 договора целевого денежного займа. Однако денежные средства, полученные по договору займа, ООО «ТЕХНО» не были возвращены в установленные сроки.

Каковы возможные действия Оператора инвестиционной платформы для защиты интересов инвесторов? Какие основания для обращения ООО «А-Инвест» с иском в суд? В каком случае исковые требования будут обоснованы?

Задача 4. Глава крестьянского (фермерского) хозяйства обратился в Арбитражный суд с заявлением о признании незаконным и отмене постановления ИФНС РФ о назначении административного наказания по части 2 статьи 14.5 КоАП РФ. В ходе проверки при осуществлении с проверяющим (уполномоченным инспектором ИФНС) безналичного денежного расчета за 1 (один) кг грибов лесных замороженных по цене 500 руб., расчет произведен безналичным способом через QR-код по СБП (Система быстрых платежей) работником цеха-магазина без применения контрольно-кассовой техники, которая на торговом месте отсутствует и в налоговых органах не зарегистрирована.

К какому виду безналичных расчетов относится осуществление платежа по QR-коду через СБП в соответствии с НП регулированием РФ? Возможно ли использование крестьянским (фермерским) хозяйством такого способа расчетов? Обязательно ли применение в таких обстоятельствах ККТ? Правомерно ли привлечение к административной ответственности главы КФХ?

Задача 5. Банк России поступило обращение гражданина Григорьева С.Л., содержащее информацию об отказе 20.09.2023 г. Страховщика от заключения договора ОСАГО в виде электронного документа на официальном сайте Страховщика в сети Интернет. Банком России установлено, что 20.09.2023 г. потерпевший на официальном сайте Страховщика в сети Интернет осуществлял действия, направленные на заключение договора ОСАГО в виде электронного документа. Однако Страховщик после получения от потерпевшего полностью заполненного заявления и подтверждающих документов не исполнил обязанность по проверке данных заявления и не предпринял всех необходимых действий. В итоге, 20.09.2023 г. Страховщиком с потерпевшим договор ОСАГО заключен не

был. Банком России в этой связи вынесено постановление о привлечении к административной ответственности Страховщика.

Охарактеризуйте ОСАГО как вид страхования в соответствии с законодательством Российской Федерации. Возможно ли заключение договора ОСАГО в виде электронного документа в соответствии с законодательством РФ? Обязан ли Страховщик выполнять проверку данных заявления граждан и заключать договор? Правомерно ли привлечение к административной ответственности страховщика?

Примеры типовых вопросов для тестирования

1. Правовой режим Системы Быстрых Платежей – это:

- А. сервис Платежной системы Банка России
- Б. Платежная система
- В. Национальная платежная система
- Г. сервис платежной системы коммерческого банка
- Д. иностранный платежный сервис

2. С правовой точки зрения, цифровая платформа – это:

- А. модель экономической деятельности
- Б. площадка, поддерживающая комплекс автоматизированных процессов
- В. информационная система
- Г. экосистема
- Д. сервис

3. Применение облачных технологий может закрепляться посредством заключения

- А. договора аутсорсинга
- Б. договора «критических услуг»
- В. абонентского договора
- Г. договора аренды
- Д. договора купли-продажи

4. К неприемлемым практикам в сфере применения цифровых технологий относятся:

- А. навязывание комбинированных финансовых продуктов и услуг
- Б. информирование клиентов об отсутствии возможности дистанционного расторжения договора
- В. предложение гражданам пенсионного возраста не подходящих им финансовых продуктов рынка ценных бумаг и рынка коллективных инвестиций

- Г. предложение финансовых продуктов и услуг
Д. всё вышеперечисленное

5. Система, которая состоит из совокупности нескольких платформ, на которых клиенту предоставляются различные продукты и услуги является ...

- А. экономической моделью
Б. инвестиционной платформой
В. финансовой платформой
Г. государственной системой
Д. цифровой экосистемой

Критерии бальной оценки различных форм текущего контроля успеваемости, содержатся в соответствующих методических рекомендациях кафедры международного и публичного права.

7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины, содержится в разделе 2 «Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине».

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний

Компетенция	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями / индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
Способность применять нормы права и давать оценку фактического воздействия на развитие социально-экономических	1. Применять правила проведения оценки фактического воздействия нормативных правовых актов на развитие	<i>Знать:</i> финансовые технологии; нормативные правовые акты, регулирующие деятельность в сфере использования финансовых технологий <i>Уметь:</i> оценивать фактическое воздействие	Задание. Приведите примеры применяемых финансовых технологий. Дайте краткую характеристику правовой основы функционирования каждой из них.

отношений нормативных правовых актов, а также оценивать их последствия (ПКН-4)	социально-экономических отношений.	нормативных правовых актов в сфере правового регулирования создания и использования финансовых технологий с целью прогнозирования их влияния на развитие социально-экономических отношений.	
	2. Применяет нормы права в процессе реализации профессиональных задач.	<i>Знать:</i> правовые средства, регулирующие создание и использования финансовых технологий <i>Уметь:</i> применять на практике фундаментальные знания при решении практических задач в сфере правового регулирования создания и использования финансовых технологий	Задание. Проанализируйте правовые основы функционирования ресурса «Цифровая платформа с механизмом адресного подбора и возможностью дистанционного получения мер поддержки и специальных сервисов субъектами МСП и самозанятыми гражданами» (https://xn--l1agf.xn--p1ai/).
Способность письменно и устно аргументировать правовую позицию по конкретным видам юридической деятельности, осуществлять переговоры с целью достижения положительного результата в социально-экономической и финансовой сферах деятельности субъектов права (ПКН-5)	1. Демонстрирует знания правил формулировки аргументированной правовой позиции по конкретным видам юридической деятельности	<i>Знать:</i> риски правового и финансового характера в сфере создания и использования финансовых технологий <i>Уметь:</i> разрабатывать и обосновывать стратегию действий, с правовой точки зрения, компании, осуществляющей предпринимательскую деятельность	Задание. Сравните терминологию, закрепленную в федеральном законе «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 N 259-ФЗ и модельном законе «О цифровых финансовых активах» (https://iacis.ru/baza_dokumentov/modelnie_zakonodatelnie_akti_i_rekomendacii_mpa_sng/modelnie_kodeksi_i_zakoni/10?ysclid=lv3swyf9dw67547694). Сформулируйте выводы.
	2. Выявляет способы определения цели переговоров, объема необходимых для ведения переговоров с целью достижения положительного результата в социально-экономической и финансовой сферах	<i>Знать:</i> российскую и зарубежную правовую практику урегулирования спорных ситуаций в сфере создания и использования финансовых технологий <i>Уметь:</i> анализирует и прогнозирует и предупреждает возможности возникновения и разрешения спорных ситуаций в сфере создания и использования финансовых технологий с целью достижения положительного результата в социально-экономической	Задание. Акционерное общество осуществило выпуск ценных бумаг в виде цифровых финансовых активов. В ходе мониторинга управления Банка России за соблюдением акционерными обществами требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах установлено, что общество, не являющееся профессиональным участником рынка ценных бумаг, имеющим лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра, не осуществило передачу ведения реестра владельцам эмиссионных ценных

	деятельности субъектов права.	и финансовой сферах деятельности субъектов права	бумаг регистратору. Обществу направлено предписание об устранении нарушения, однако оно не было исполнено. Общество привлечено к административной ответственности по части 2 статьи 15.22 КоАП РФ с назначением административного наказания в виде административного штрафа в размере 700 000 рублей. <i>Правомерно ли привлечение АО к административной ответственности по данным основаниям? Каким образом, и по каким основаниям можно устранить нарушения? Распространяются ли указанные требования на выпуск ценных бумаг в виде цифровых активов?</i>
	3. Аргументирует индивидуальную правовую позицию по конкретным видам юридической деятельности на основе глубоких знаний теории и практики науки.	<i>Знать:</i> нормы права в сфере правового регулирования использования финансовых технологий <i>Уметь:</i> разрабатывает и обосновывает индивидуальную правовую позицию по конкретным видам юридической деятельности в сфере правового регулирования создания и использования финансовых технологий	Задание. Проанализируйте статьи уголовного, административного и гражданского кодексов, выявите пределы и виды правовой охраны информационных отношений в сфере правового регулирования использования финансовых технологий.
	4. Оформляет результаты исследований, применяя знания правотворчества	<i>Знать:</i> правила оформления результатов исследований, которые проведены на основе знаний правотворчества, в сфере правового регулирования создания и использования финансовых технологий <i>Уметь:</i> применяя знания правотворчества при проведении научных исследований в сфере правового регулирования создания и использования финансовых технологий	Задание. Банк России поступило обращение гражданина Григорьева С.Л., содержащее информацию об отказе 20.09.2023 г. Страховщика от заключения договора ОСАГО в виде электронного документа на официальном сайте Страховщика в сети Интернет. Банком России установлено, что 20.09.2023 г. потерпевший на официальном сайте Страховщика в сети Интернет осуществлял действия, направленные на заключение договора ОСАГО в виде электронного документа. Однако Страховщик после получения от потерпевшего полностью заполненного заявления и подтверждающих документов не исполнил обязанность по проверке

			данных заявления и не предпринял всех необходимых действий. В итоге, 20.09.2023 г. Страховщиком с потерпевшим договор ОСАГО заключен не был. Банком России в этой связи вынесено постановление о привлечении к административной ответственности Страховщика. <i>Охарактеризуйте ОСАГО как вид страхования в соответствии с законодательством Российской Федерации. Возможно ли заключение договора ОСАГО в виде электронного документа в соответствии с законодательством РФ? Обязан ли Страховщик выполнять проверку данных заявления граждан и заключать договор? Правоммерно ли привлечение к административной ответственности страховщика?</i>
--	--	--	--

Примерные вопросы для подготовки к экзамену:

1. Раскройте понятие и виды финансовых технологий.
2. Охарактеризуйте сущность правоотношений, складывающихся в сфере применения финансовых технологий.
3. Охарактеризуйте правовую основу использования финансовых технологий в системе законодательства Российской Федерации.
4. Назовите и дайте краткую характеристику основных законодательных и нормативных актов, формирующих правовое регулирование использования финансовых технологий.
5. Раскройте сущность и значение экспериментальных правовых режимов внедрения и использования финансовых технологий.
6. Укажите роль и значение ГОСТ, техрегламентов и стандартов в использовании финансовых технологий.
7. Охарактеризуйте структуру правового обеспечения функционирования цифровых платформ в государственном и частном секторе.
8. Назовите отличия государственной цифровой платформы и экосистемы.
9. Раскройте полномочия государственных органов в сфере правового обеспечения использования финансовых технологий.
10. Роль Банка России во внедрении и использовании финансовых технологий.
11. Назовите и дайте краткую правовую характеристику цифровой

повестки региональных организаций.

12. Охарактеризуйте подходы к формированию правового регулирования использования технологий искусственного интеллекта в финансовой сфере.

13. Охарактеризуйте правовое обеспечение применения облачных технологий при осуществлении предпринимательской деятельности.

14. Правовое обеспечение функционирования государственных информационных систем, основанных на применении финансовых технологий (на примере 2-3 платформ).

15. Раскройте правовые аспекты внедрения «Цифрового профиля гражданина».

16. Охарактеризуйте основные положения концепции машиночитаемого права.

17. Охарактеризуйте роль и значение стратегических документов о развитии использования цифровых технологий.

18. Правовые и экономические риски, связанные с использованием финансовых цифровых технологий.

19. Правовые и организационные барьеры внедрения и применения цифровых технологий.

20. Виды правонарушений в сфере применения финансовых технологий.

21. Охарактеризуйте правовые основы функционирования платформы цифрового рубля.

22. Напишите принципы правового режима инвестиционных платформ в Российской Федерации.

23. Укажите виды цифровых финансовых активов, оборот которых осуществляется в Российской Федерации.

24. Выделите отличия и сходства правового режима функционирования электронных и финансовых платформ.

25. Охарактеризуйте правовой режим оборота цифровых валют в Российской Федерации.

Пример экзаменационного билета

**Федеральное государственное образовательное учреждение
высшего образования**

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
(Финансовый университет)**

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № ____

Практико-ориентированное задание 1 (30 баллов)

ООО «Платформа» является оператором инвестиционной платформы, расположенной в сети Интернет и используемой для заключения между физическими и юридическими лицами договоров инвестирования. С использованием технических средств указанной инвестиционной платформы ООО «ТЕРЕМОК» заключены договоры займа с установлением срока возврата сумм займа до 31.12.2023 г. с периодичностью платежа каждые 14 дней. Однако ООО «Теремок» нарушило условия договора, не осуществив платежи в установленные сроки. ООО «Платформа» обратилось в Арбитражный суд города Москвы с исковым заявлением к ответчику ООО «Теремок» о взыскании задолженности.

Какие доказательства обоснованности иска должно предоставить ООО «Платформа»? Укажите основания для взыскания задолженности. Какие платежи вправе взыскать ООО «Платформа» с заемщика (ООО «Теремок»), кроме суммы займа, и каковы их основания?

Практико-ориентированное задание 2 (30 баллов)

В связи с вводимыми ограничениями индивидуальный предприниматель был вынужден обращаться в кредитные учреждения и инвестиционные платформы для поддержания своего бизнеса. Однако в декабре 2023 года был вынужден обратиться в Арбитражный суд с заявлением о признании себя несостоятельным (банкротом). В рассматриваемом случае анализ финансового состояния показал, что инвестиционная платформа «И-Инвест» не передавала информацию в отношении заемщиков, поручителей, принципалов в бюро кредитных историй.

Какие последствия отсутствия информации в данном случае будут для индивидуального предпринимателя? Нарушила ли законодательство инвестиционная платформа? Какие органы осуществляют контроль за деятельностью инвестиционных платформ?

Подготовил:

ФИО

Утверждаю:

Заведующий кафедрой _____

Николаева Ю.В.

«__» _____ 20__ г.

Соответствующие приказы, распоряжения ректората о контроле уровня освоения дисциплин и сформированности компетенций студентов

Приказ от 23.03.2017 г. №0557/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете» и приказы

филиалов по данному вопросу.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) // Официальный интернет-портал правовой информации. www.pravo.gov.ru, 4.07.2020 г.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. 1 часть // Официальный интернет-портал правовой информации. www.pravo.gov.ru, 12.05.2020 г.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации. 2 часть // Официальный интернет-портал правовой информации. www.pravo.gov.ru, 28.04.2020 г.
4. Федеральный закон "Об информации, информационных технологиях и о защите информации" от 27.07.2006 N 149 // Официальный интернет-портал правовой информации. www.pravo.gov.ru, 12.12.2023.
5. Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 N 259-ФЗ // Официальный интернет-портал правовой информации. www.pravo.gov.ru, 31.07.2020.
6. Федеральный закон от 2 августа 2019 года N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" // Официальный интернет-портал правовой информации. www.pravo.gov.ru, 02.08.2019.
7. Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы» // Официальный интернет-портал правовой информации. www.pravo.gov.ru, 20.07.2020.
8. Федеральный закон "О национальной платежной системе" от 27.06.2011 N 161-ФЗ // Официальный интернет-портал правовой информации. www.pravo.gov.ru, 20.10.2022.
9. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ // Официальный интернет-портал правовой информации. www.pravo.gov.ru, 04.08.2023.
10. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001N 115-ФЗ // Официальный интернет-портал правовой информации. www.pravo.gov.ru, 11.03.2024.

11. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ// Официальный интернет-портал правовой информации. www.pravo.gov.ru, 06.04.2024.

Рекомендуемая литература

а) основная:

12. Правовой режим финансовых технологий и продуктов : учебник / Г.Ф. Ручкина, Е.Ю. Баракина, Л. Н. Бокова [и др.] ; под общ. ред. Г.Ф. Ручкиной. — Москва : КноРус, 2024. — 176 с. — URL: <https://book.ru/book/953660> (дата обращения: 23.04.2024). — Текст : электронный.

13. Финансовое право : учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва : Юрайт, 2023. — 348 с. — (Высшее образование).— Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/518171> (дата обращения: 23.04.2024). — Текст : электронный

б) дополнительная:

14. Хоменко, Е. Г. Правовое регулирование цифровой национальной платежной системы : учебник / Е.Г. Хоменко. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2023. — 248 с. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1905572> (дата обращения: 23.04.2024). — Текст : электронный.

15. Баракина Е. Ю. Системы распределенного реестра в платежной индустрии: монография / Е.Ю. Баракина. — Москва: Русайн, 2022. — 152 с. — URL: <https://book.ru/books/943423> (дата обращения 23.04.2024). — Текст : электронный.

16. Актуальные проблемы блокчейн-технологий в финансовом праве : учебное пособие для магистратуры / под ред. Е.Ю. Грачевой, Л.Л. Арзумановой. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2023. — 96 с. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1903391> (дата обращения: 23.04.2024). — Текст : электронный

9. Перечень ресурсов информационно-коммуникативной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. Библиотечно-информационный комплекс Финуниверситета (электронная библиотека, ресурсы на русском языке): http://www.library.fa.ru/res_mainres.asp?cat=rus

2. Библиотечно-информационный комплекс Финуниверситета (электронная библиотека, ресурсы на иностранных языках):

http://www.library.fa.ru/res_mainres.asp?cat=en

3. Официальный интернет-портал правовой информации. URL:
<http://www.pravo.gov.ru>

4. Информационно-правовая система «Консультант Плюс». URL:
<http://www.consultant.ru>

5. Интернет-портал «Судебные и нормативные акты РФ». URL:
<http://sudact.ru>

6. Официальный сайт Росфинмониторинга <https://fedsfm.ru/>

7. Официальный сайт Межпарламентской Ассамблеи государств —
участников Содружества Независимых Государств <https://iacis.ru/>

8. Официальный сайт Банка России <https://www.cbr.ru>

9. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации
<https://www.minfin.ru>

10. Официальный сайт ОЭСР <https://oecd.org>

11. Официальный сайт Евразийского экономического союза
<http://eaeunion.org/#info>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого

Методические рекомендации по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов	Приказ № 1040 о от 11.05.2021 Методрекомендации по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов.PDF (fa.ru)
Методическое обеспечение дисциплины на Информационно-образовательном портале	https://campus.fa.ru
Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете	Приказ №0557_о от 23.03.2017.PDF (fa.ru)
Методические указания по выполнению проектной работы	Проектная работа представляет научное исследование, в соответствии с локальным актов Финуниверситета, проектная работа подразумевает под собой "фиксацию результата в виде исполненного проекта". Требования к выполненному проекту: - четкость и последовательность изложения материала в соответствии с составленным планом; - использование современных способов поиска, обработки и анализа информации; - наличие обобщений и выводов, сделанных на основе изучения информационных источников по данной теме; - самостоятельность выполнения. Объем 10 страниц.

11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем

11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Windows, Microsoft Office

2. Антивирус Kaspersky

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Справочная правовая система «Консультант Плюс»: www.consultant.ru
2. Справочная правовая система «Гарант»: www.garant.ru
3. Электронная энциклопедия: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Wiki>
4. Система комплексного раскрытия информации «СКРИН»: <http://www.skrin.ru/>

11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

Указанные средства не используются.

12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Материально-техническая база, которой располагает Финансовый университет: аудиторный фонд, компьютерные классы, библиотека Финансового университета и др.; ПК, интернет, справочники.