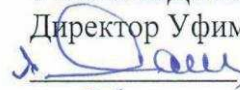


Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Уфимский филиал Финуниверситета

Кафедра «Философия, история и право»

УТВЕРЖДАЮ
Директор Уфимского филиала
 Р.М. Сафуанов
« 02 » 09 2021 г.

ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И ПРОДУКТОВ

Рабочая программа дисциплины
для студентов, обучающихся по направлению подготовки
40.03.01 Юриспруденция,
образовательная программа «Юриспруденция»,
(Экономическое право)

Рекомендовано Ученым советом филиала
(протокол № 39 от «31» августа 2021г.)

Одобрено кафедрой «Философия, история и право»
(протокол № 1 от «27» августа 2021г.)

Уфа 2021

СОДЕРЖАНИЕ

Наименование разделов	Стр.
1. Наименование дисциплины	3
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (компетенций) с указанием индикаторов их достижения, соответствующих с планируемыми результатами обучения по дисциплине	3
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	4
4. Объем дисциплины в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторных (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся (в семестре, в сессию)	4
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	5
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	10
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	15
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	20
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	21
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	21
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем	22
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	22

1. Наименование дисциплины

Правовой режим финансовых технологий и продуктов

2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (компетенций) с указанием индикаторов их достижения, соответственных с планируемыми результатами обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями / индикаторами достижения компетенции
ПКП-1	Способность использовать фундаментальные знания в области частного права и публичного права в современных условиях и оказывать помощь в реализации правовых норм субъектами гражданского оборота	1. Демонстрирует знания нормативных правовых актов, а также прогнозирует результат экономической деятельности для решения практических задач.	Знать: основы специального законодательства, законодательства по обеспечению защиты прав человека и гражданина. Уметь: применять нормы права по судебной защите прав и свобод человека и гражданина; толковать нормы права, применять нормы к конкретным юридическим фактам
		2. Использует фундаментальные знания в области частного и публичного права в современных условиях.	Знать: юридические понятия и категории, в том числе в области финансовых технологий и продуктов Уметь: анализировать практическую ситуацию и принимать решения в точном соответствии с законом
		3. Оказывает помощь в реализации правовых норм субъектами гражданского оборота.	Знать: порядок разрешения споров в сфере финансовых технологий; установленных стандартов в области управления финансовыми технологиями и продуктами. Уметь: анализировать правоприменительную практику для цели грамотного разрешения споров в области регулирования финансовых отношений
ПКП-2	Способность действовать с учетом кризисных ситуаций в экономике, вызываемых рисками правового и экономического характера, анализировать проблемные ситуации на рынке товаров, работ, услуг, а также выявить правонарушения	1. Действует с учетом кризисных ситуаций в экономике, вызываемых рисками правового и экономического характера.	Знать: понятие и виды финансовых технологий и продуктов; определение статуса цифровых технологий, применяемых в финансовой сфере; регулирование в сфере развития финансовых технологий; прозрачность финансового сектора; подходы к регулированию электронных денег; правовое положение субъектов перевода электронных денежных

	при осуществлении предпринимательской деятельности и давать юридически обоснованные предложения по их преодолению и устранению		средств; договор перевода электронных денежных средств; основы защиты потребителей финансовых услуг и законы о тайне данных действующего нормативно-правового регулирования в сфере финансовых технологий и продуктов; стандарты правового регулирования финансовых технологий и продуктов; политика ЦБ в сфере развития инноваций и финансовых технологий. Уметь: оценивать юридические факты и возникающие на их основе правоотношения
		2.Выявляет правонарушения при осуществлении предпринимательской деятельности.	Знать: нормы права применительно к конкретным жизненным ситуациям. Уметь: применять нормы применительно к конкретным жизненным ситуациям.
		3.Дает юридические обоснованные предложения по преодолению и устранению правонарушений при осуществлении предпринимательской деятельности.	Знать: современные проблемы правового регулирования рассмотрения и разрешения финансовых споров в отношении финансовых технологий и продуктов Уметь: анализировать современную судебную практику для цели оптимизации осуществления правосудия в области финансовых технологий и продуктов

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Правовой режим финансовых технологий и продуктов» входит в цикл профиля (элективный) Модуль 1 «Юридическое сопровождение финансово-экономической деятельности» образовательной программы, «Юриспруденция» (Экономическое право) по направлению подготовки 40.03.01 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

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр (модуль) 6 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3 з.е. и 108	3 з.е. и 108
<i>Контактная работа - Аудиторные занятия</i>	34	34
<i>Лекции</i>	16	16
<i>Семинары, практические занятия</i>	18	18
<i>Самостоятельная работа</i>	74	74

Вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет

Заочная форма обучения

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр (модуль) 7 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3 з.е. и 108	3 з.е. и 108
<i>Контактная работа - Аудиторные занятия</i>	12	12
<i>Лекции</i>	4	4
<i>Семинары, практические занятия</i>	8	8
<i>Самостоятельная работа</i>	96	96
Вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	Зачет	Зачет

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. Трансформация экономики: предпосылки и основные тренды развития финансовых технологий, правовое регулирование развития финансовых технологий.

Предпосылки и тренды развития финансовых технологий. Финансово-технологическая революция. Модели бизнеса в цифровой экономике. Правовой режим развития финансовых технологий. Развитие нормативной базы по финансовым технологиям и продуктам. Цели и ключевые направления деятельности Банка России в области финансовых технологий.

Тема 2. Развитие цифровых технологий и инфраструктуры, подходы к регулированию цифровых денег.

История появления денег, цифровых национальных валют. Цифровизация финансового рынка. Развитие цифровой экономики, цифровизация платежной инфраструктуры. Бесшовное взаимодействие цифровых сервисов бизнеса и государства. Определение цифровых и электронных денег, их виды, свойства и роль. Эмиссия цифровых денег, основные аспекты их выпуска и обращения. Роль денежных посредников. Подходы к регулированию электронных денег в разных странах с учетом соответствующих рисков.

Тема 3. Правовое регулирование электронного взаимодействия и платежных технологий.

Эволюция платежных систем и их современные формы. Национальная платежная система.

Правовая природа безналичных денежных средств и электронных денежных средств. Правовое положение субъектов перевода электронных денежных средств. Клиринговые системы. Розничные платежные системы. Интернет-платежные системы. Реальные и виртуальные платёжные карты. Понятие, классификация и специфика технологий электронного банкинга. Мобильная коммерция. Договор перевода электронных денежных средств.

Тема 4. Мировой опыт в сфере правового регулирования финансовых технологий и продуктов.

Тенденции правового регулирования создания и использования. Основные мировые правовые тенденции в сфере регулирования финансовых технологий и продуктов. Опыт в сфере правового регулирования финансовых технологий зарубежных стран. Пробелы в регулировании создания и использования финансовых технологий. Основы защиты потребителей финансовых услуг и законы о тайне данных. Разъяснения и иные консультационно-разъяснительные документы, касающиеся правового регулирования создания и использования новейших финансовых технологий.

Тема 5. Финансово-правовое содержание и регулирование использования финансовых технологий и продуктов.

Участие государства в развитии цифровых технологий на финансовом рынке как один из основных факторов развития цифровой экономики. Реализация системного подхода к регулированию в сфере развития финансовых технологий. Создание Банком России специальной регулятивной площадки для апробации инновационных финансовых технологий, продуктов и услуг. Адаптация действующего нормативно-правового регулирования в сфере финансовых технологий и продуктов. Определение статуса цифровых технологий, применяемых в финансовой сфере, и их понятий. Расширение доступа финансовых организаций к государственным информационным ресурсам. Электронный документооборот между Банком России, участниками финансового рынка, физическими и юридическими лицами. Унификация стандартов правового регулирования финансовых технологий и продуктов.

Тема 6. Правотворческая политика Банка России в области финансовых технологий и продуктов.

Финансово-правовое регулирования общественных отношений на финансовом рынке. Нормотворческая активность Банка России и содержание его правотворческой политики в области финансовых технологий и продуктов. Меры для повышения уровня информационной безопасности проведения финансовых операций. Тенденции развития правового регулирования нормотворческой функции Банка России применительно к сфере правового регулирования финансовых технологий. Политика ЦБ в сфере развития инноваций и финансовых технологий.

Тема 7. Кибербезопасность финансовых технологий и продуктов.

Инновационные цифровые решения. Финтех-индустрия и информационная безопасность. Источники возникновения и основные каналы распространения киберугроз. Киберинциденты в мировой практике финансовых организаций и корпораций. Проблема реализации киберрисков. Проблема обеспечения кибербезопасности. Развития системы кибергигиены и киберстрахования. Обеспечение безопасности и устойчивости при применении финансовых технологий.

Тема 8. Правовые аспекты внедрения технологий искусственного интеллекта в финансовой сфере.

Этапы развития искусственного интеллекта. Искусственный интеллект в финансовом секторе. Национальные стратегии развития технологий ИИ. Нормативно-правовые аспекты технологий ИИ. Проблемы регулирования технологий ИИ в финансовом дискурсе и тенденции развития законодательства. Национальная стратегия искусственного интеллекта и развитие сквозной «цифровой технологии». Прикладные технологии ИИ в финансовом секторе и требования финансовых институтов к применению систем ИИ.

5.2. Учебно - тематический план

Таблица 3

№ п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Аудиторная работа			Само стоят. работа	
			Общая	Лекции	Семинары, практиче- ские занятия		
1.	Тема 1. Трансфор- мация экономики: предпосылки и ос- новные тренды развития финансо- вых технологий, правовое регули- рование развития финансовых тех- нологий	13/13	4/1,5	2/0,5	2/1	9/11,5	устный, пись- менный опрос, обсуждение дис- куссионных во- просов, решение ситуационных задач
2.	Тема 2. Развитие цифровых техно- логий и инфра- структуры, под- ходы к регулиро- ванию цифровых денег	13/13	4/1,5	2/0,5	2/1	9/11,5	устный, пись- менный опрос, обсуждение дис- куссионных во- просов, решение ситуационных задач
3.	Тема 3. Правовое регулирование электронного вза- имодействия и платежных техно- логий	13/13	4/1,5	2/0,5	2/1	9/11,5	устный, пись- менный опрос, обсуждение дис- куссионных во- просов, решение ситуационных задач
4.	Тема 4. Мировой опыт в сфере пра- вового регулиро- вания финансо- вых технологий и продуктов	13/13	4/1,5	2/0,5	2/1	9/11,5	устный, пись- менный опрос, обсуждение дис- куссионных во- просов, решение ситуационных задач
5.	Тема 5. Финан- сово-правовое со- держание и регу- лирование ис- пользования фи- нансовых техно- логий и продуктов	13/13	4/1,5	2/0,5	2/1	9/11,5	устный, пись- менный опрос, обсуждение дис- куссионных во- просов, решение ситуационных задач
6.	Тема 6. Право- творческая поли- тика Банка России	13/13	4/1,5	2/0,5	2/1	9/11,5	устный, пись- менный опрос, обсуждение дис- куссионных во- просов, решение

	в области финансовых технологий и продуктов						ситуационных задач
7.	Тема 7. Кибербезопасность финансовых технологий и продуктов	13/13	4/1,5	2/0,5	2/1	9/11,5	устный, письменный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, решение ситуационных задач
8.	Тема 8. Правовые аспекты внедрения технологий искусственного интеллекта в финансовой сфере	17/17	6/1,5	2/0,5	4/1	11/15,5	устный, письменный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, решение ситуационных задач, заслушивание и обсуждение доклада
В целом по дисциплине		108/ 108	34/12	16/4	18/8	74/96	Согласно учебному плану: контрольная работа

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1. Трансформация экономики: предпосылки и основные тренды развития финансовых технологий, правовое регулирование развития финансовых технологий	<p>Предпосылки и тренды развития финансовых технологий. Финансово-технологическая революция.</p> <p>Правовой режим развития финансовых технологий. Развитие нормативной базы по финансовым технологиям и продуктам.</p> <p>Цели и ключевые направления деятельности Банка России в области финансовых технологий.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8.1.1-8.1.9, 8.2.1, 8.2.2 из раздела 9:1-9</p>	устный, письменный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, решение ситуационных задач.
Тема 2. Развитие цифровых технологий и инфраструктуры, подходы к регулированию цифровых денег	<p>История появления денег, цифровых национальных валют.</p> <p>Развитие цифровой экономики, цифровизация платежной инфраструктуры.</p> <p>Бесшовное взаимодействие цифровых сервисов бизнеса и государства.</p> <p>Подходы к регулированию электронных денег в разных странах с учетом соответствующих рисков.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8.1.1-8.1.9, 8.2.1, 8.2.2 из раздела 9:1-9</p>	устный, письменный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, решение ситуационных задач.

Тема 3. Правовое регулирование электронного взаимодействия и платежных технологий	<p>Эволюция платежных систем и их современные формы. Национальная платежная система.</p> <p>Правовая природа безналичных денежных средств и электронных денежных средств. Правовое положение субъектов перевода электронных денежных средств.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8.1.1-8.1.9, 8.2.1, 8.2.2 из раздела 9:1-9</p>	устный, письменный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, решение ситуационных задач.
Тема 4. Мировой опыт в сфере правового регулирования финансовых технологий и продуктов	<p>Тенденции правового регулирования создания и использования.</p> <p>Основные мировые правовые тенденции в сфере регулирования финансовых технологий и продуктов. Опыт в сфере правового регулирования финансовых технологий зарубежных стран.</p> <p>Разъяснения и иные консультационно-разъяснительные документы, касающиеся правового регулирования создания и использования новейших финансовых технологий.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8.1.1-8.1.9, 8.2.1, 8.2.2, 8.3.3 из раздела 9:1-9</p>	устный, письменный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, решение ситуационных задач, заслушивание и обсуждение доклада
Тема 5. Финансово-правовое содержание и регулирование использования финансовых технологий и продуктов	<p>Участие государства в развитии цифровых технологий на финансовом рынке как один из основных факторов развития цифровой экономики.</p> <p>Реализация системного подхода к регулированию в сфере развития финансовых технологий.</p> <p>Создание Банком России специальной регулятивной площадки для апробации инновационных финансовых технологий, продуктов и услуг. Унификация стандартов правового регулирования финансовых технологий и продуктов.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8.1.1-8.1.10, 8.2.1, 8.2.2 из раздела 9:1-9</p>	устный, письменный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, решение ситуационных задач, заслушивание и обсуждение доклада
Тема 6. Правотворческая политика Банка России в области финансовых технологий и продуктов	<p>Финансово-правовое регулирования общественных отношений на финансовом рынке.</p> <p>Нормотворческая активность Банка России и содержание его правотворческой политики в области финансовых технологий и продуктов.</p> <p>Политика ЦБ в сфере развития инноваций и финансовых технологий.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8.1.1-8.1.10, 8.2.1, 8.2.2 из раздела 9:1-9</p>	устный, письменный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, решение ситуационных задач, заслушивание и обсуждение доклада
Тема 7. Кибербезопасность финансовых технологий и продуктов	<p>Инновационные цифровые решения. Источники возникновения и основные каналы распространения кибер-угроз.</p> <p>Киберинциденты в мировой практике финансовых организаций и корпораций. Проблема обеспечения кибербезопасности.</p>	устный, письменный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, решение ситуационных задач, за-

	Рекомендуемые источники из раздела 8.1.1-8.1.9, 8.2.1, 8.2.2 из раздела 9:1-9	слушивание и обсуждение доклада
Тема 8. Правовые аспекты внедрения технологий искусственного интеллекта в финансовой сфере	<p>Этапы развития искусственного интеллекта. Искусственный интеллект в финансовом секторе. Нормативно-правовые аспекты технологий ИИ. Проблемы регулирования технологий ИИ в финансовом дискурсе и тенденции развития законодательства. Прикладные технологии ИИ в финансовом секторе и требования финансовых институтов к применению систем ИИ.</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8.1.1-8.1.10, 8.2.1, 8.2.2, 8.3.3 из раздела 9:1-10</p>	устный, письменный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, решение ситуационных задач, заслушивание и обсуждение доклада

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. Трансформация экономики: предпосылки и основные тренды развития финансовых технологий, правовое регулирование развития финансовых технологий	<p>Цифровая трансформация финансового сектора</p> <p>Драйверы развития цифровой экономики в России</p> <p>Проблемы и риски цифровизации финансового сектора</p> <p>Возможности и практическое применение финансовых технологий и продуктов</p> <p>Основы законодательного регулирования современных финансовых технологий</p>	Анализ теоретического материала и правоприменительной практики, поиск проблемных аспектов и путей решения, систематизация изученного материала.
Тема 2. Развитие цифровых технологий и инфраструктуры, подходы к регулированию цифровых денег	<p>Цифровая трансформация российской экономики</p> <p>Законотворческая деятельность формирования правовой базы цифровой экономики</p> <p>Индикаторы благополучия цифрового развития финансовых технологий</p> <p>Цифровые компании и современные финансовые отношения</p> <p>Нормативное регулирование и адаптация российского законодательства к новым реалиям</p>	Анализ теоретического материала и правоприменительной практики, поиск проблемных аспектов и путей решения, систематизация изученного материала.

Тема 3. Правовое регулирование электронного взаимодействия и платежных технологий	<p>Правовая природа безналичных и электронных денежных средств</p> <p>Правовое положение субъектов электронного взаимодействия</p> <p>Содержание и характеристика договора перевода электронных денежных средств</p> <p>Оценка действенности мер ответственности за нарушение обязательств по договору применения платежных технологий</p> <p>Проблемы использования платежных технологий и электронного взаимодействия</p>	Анализ теоретического материала и правоприменительной практики, поиск проблемных аспектов и путей решения, систематизация изученного материала.
Тема 4. Мировой опыт в сфере правового регулирования финансовых технологий и продуктов	<p>Развитие финтех-компаний как один из основных мировых трендов современности</p> <p>Подходы к регулированию внедрению и применению финансовых инноваций</p> <p>Международные практики регулирования и внедрения мер поддержки финансовых технологий и продуктов</p> <p>Правотворческое взаимодействие в отношении финансовых технологий и продуктов</p> <p>Идея создания регуляторной лаборатории для прохождения последовательных этапов и внедрения финтех-продуктов</p>	Анализ теоретического материала и правоприменительной практики, поиск проблемных аспектов и путей решения, систематизация изученного материала.
Тема 5. Финансово-правовое содержание и регулирование использования финансовых технологий и продуктов	<p>Актуальность нормативно-правовой базы</p> <p>Контроль регулятивных органов развития финансовых технологий и продуктов</p> <p>анализ использования и регулирования финансовых и регулятивных технологий</p> <p>Трудности своевременной разработки необходимых законодательных изменений</p> <p>Правовые аспекты регулирования финансовых технологий и практического применения</p>	Анализ теоретического материала и правоприменительной практики, поиск проблемных аспектов и путей решения, систематизация изученного материала.
Тема 6. Правотворческая политика Банка России в области финансовых технологий и продуктов	Необходимость правового обеспечения российского рынка финансовых технологий, продуктов и взаимоотношений	Анализ теоретического материала и правоприменительной практики, поиск проблемных аспектов и путей решения, систематизация изученного материала.

	<p>Актуальные проблемы правотворческой политики Банка России в области финансовых технологий и продуктов</p> <p>Цели и основные направления деятельности Банка России в области финансовых технологий.</p> <p>Регулятивная площадка Банка России</p> <p>Механизм по апробации инновационных финансовых технологий, продуктов и услуг</p>	
Тема 7. Кибербезопасность финансовых технологий и продуктов	<p>Проблемы обеспечения информационной безопасности финансовых организаций в мире и России</p> <p>Экономический ущерб от противоправных действий злоумышленников для финансовой системы</p> <p>Основные недостатки систем защиты финансовых технологий</p> <p>Глобальные угрозы в сфере кибербезопасности.</p> <p>Кибергигиена финансовых технологий и продуктов</p>	Анализ теоретического материала и правоприменительной практики, поиск проблемных аспектов и путей решения, систематизация изученного материала.
Тема 8. Правовые аспекты внедрения технологий искусственного интеллекта в финансовой сфере	<p>Искусственный интеллект в финансовом секторе</p> <p>Правовые проблемы технологии искусственного интеллекта</p> <p>Правовой и этический дискурс применения искусственного интеллекта в финансовом секторе.</p> <p>Правовые риски внедрения ИИ в бизнесе.</p> <p>Правовое сопровождение цифровых проектов: нормативная основа и принципы деятельности.</p>	Анализ теоретического материала и правоприменительной практики, поиск проблемных аспектов и путей решения, систематизация изученного материала.

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

Перечень примерных тем контрольных работ:

1. Предпосылки и направления развития финансовых технологий.
2. Виды финансовых технологий.
3. Процесс цифровизации экономики.
4. Развитию финансовой инфраструктуры.
5. Основные направления развития цифровых технологий на финансовом рынке.
6. Платежные технологии.
7. Цифровые деньги.
8. Понятие искусственного интеллекта и его применение в финансовой отрасли.
9. Развитие финансовых технологий в коммерческих банках.
10. Финансовые технологии в России.

11. Финансовые технологии в мире.
12. Определение сущности цифровых и электронных денег.
13. Барьеры на пути развития и внедрения электронных денег.
14. Специфика технологий электронного банкинга.
15. Переход на новую модель осуществления финансовых операций, или "Fintech" как новая ступень развития.
16. Правовые аспекты использования смарт-контрактов и блокчейн-технологий по российскому праву.
17. Право в условиях цифровой реальности.
18. Правовая доктрина финансовых технологий и практика их обеспечения.
19. Финтех как инновационный инструмент в цифровой экономике.
20. Основные направления развития финансовых технологий, определяемых Банком России.
21. Правовое обеспечение рисков реализации финансовых технологий и продуктов.
22. Политико-правовые аспекты реализации финансовых технологий и продуктов в России и в мире.
23. Договорное право 2.0: «Smart-контракты».
24. Развитие национальной платежной системы.
25. Регулирование Банком России инновационных финансовых технологий, продуктов и услуг.
26. Основные финансовые технологии и продукты в России и их правовое регулирование.
27. Основные финансовые технологии и продукты в мире и их правовое регулирование.
28. Правовой и налоговый статус цифровых технологий и цифровых продуктов.
29. Правовой режим новых механизмов финансирования бизнеса.
30. Борьба с правонарушениями в области рынка финансовых технологий и продуктов.
31. Развитие кибергигиены и предотвращение киберрисков.

Примеры типовых ситуационных и тестовых заданий:

Ситуационное задание 1.

Вам необходимо составить финансово-юридическую схему взаимодействия между следующими участниками: IT-компания — кредитная организация (КО) — юридическое лицо (Получатель), где IT-компания предоставляет информационно-технологические услуги Получателю и КО, а КО производит расчеты напрямую на расчетный счет Получателя. Данное взаимодействие необходимо для возможности организации в мобильном приложении сервиса, позволяющего физическому лицу производить поиск, заказ и оплату товаров. Мобильное приложение представляет собой агрегатор предложений разных интернет-магазинов, позволяющий проводить все действия по заказу товаров в одном окне, используя один платежный инструмент.

Информационная база. Для функционирования процесса заказа товаров, работ, услуг у третьих лиц с возможностью оплаты физическим лицом с помощью единого программного продукта необходимо действовать согласно положениям Закона № 161-ФЗ. В рамках данного нормативного акта программное средство, используемое в качестве инструмента для подачи физическими лицами распоряжения на проведение оплат товаров, работ, услуг квалифицируется, как электронное средство платежа (ЭСП).

Ситуационное задание 2.

Искусственный интеллект – одна из наиболее перспективных банковских технологий. Основной целью искусственно созданных систем является воспроизведение черт человеческого интеллекта. Перед банком стоит задача оценки кредитоспособности клиента решим через прогнозирование вероятности дефолта по клиенту. ИИ ищет данные по клиентам и случаи наступления кредитных дефолтов по ним же. По найденному набору данных производится слияние параметров с наличием просрочки по кредиту, и, исходя из этого осуществляется прогноз по входящему клиенту и его параметрам вероятность попадания на просрочку.

Определите Прикладные проблемы права и этические принципы внедрения искусственного интеллекта. Составьте схему механизма контроля над результатами деятельности на основе использования.

Примеры типовых тестовых заданий:

Тестовое задание 1.

Финансовые технологии можно определить, как:

А) одна из областей деятельности экономических агентов, повышающей экономическую эффективность предприятий, фирм и организаций, участвующих в экономическом процессе;

Б) систему взаимосвязанных способов обработки финансовых материалов, информации и продуктов;

В) набор способов, средств выбора и осуществления управляющего финансового процесса из множества возможных реализаций этого процесса;

Г) цифровые технологии, основными задачами которых являются упрощение денежных операций и доступность финансовых инструментов.

Тестовое задание 2.

Основным направлением деятельности Банка России в области финансовых технологий является:

А) готовит финансово-экономические обоснования по проектам;

Б) разрабатывает предложения по оптимизации технологических процессов;

В) правовое регулирование и развитие цифровых технологий на финансовом рынке;

Г) участвует в разработке необходимых показателей деятельности.

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях кафедры.

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

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

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

Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижений компетенции	Результаты обучения (знания, умения) соотнесенные с индикаторами достижения компетенций	Типовые контрольные задания
ПКП-1 Способность использовать фундаментальные знания в области частного права и публичного права в современных условиях и оказывать помощь в реализации правовых норм субъектами гражданского оборота	1. Демонстрирует знания нормативных правовых актов, а также прогнозирует результат экономической деятельности для решения практических задач.	Знать: основы специального законодательства, законодательства по обеспечению защиты прав человека и гражданина. Уметь: применять нормы права по судебной защите прав и свобод человека и гражданина; толковать нормы права, применять нормы к конкретным юридическим фактам	Задача. Проведите обзор и проанализируйте судебную практику по спорам в финансовой сфере, связанными с применением финансовых технологий и продуктов в зависимости от видов юридических фактов (действий/событий). Задача. Проведите анализ реализации программы «Цифровая экономика Российской Федерации», утвержденной Правительством Российской Федерации в июле 2017 года на предмет фактической реализации стратегии внедрения финансовых технологий на основании документа Банка России «Основные направления развития финансовых технологий на период 2018-2020 годы»
	2. Использует фундаментальные знания в области частного и публичного права в современных условиях	Знать: юридические понятия и категории, в том числе в области финансовых технологий и продуктов Уметь: анализировать практическую ситуацию и принимать решения в точном соответствии с законом	Задача. Определите правовую природу безналичных денежных средств и электронных денежных средств Задача. Процедуры перевода электронных денежных средств требуют определенной корректировки. Необходимо компенсировать клиенту

			потери, связанные с обеспечением денег при их длительном нахождении без движения у оператора ЭДС; уточнить сроки наступления безотзывности распоряжения клиента относительно перевода электронных денежных средств; устранить неоправданные ограничения, касающиеся переводов электронных денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, а также платежей клиентов в пользу оператора ЭДС.
	3.Оказывает помощь в реализации правовых норм субъектами гражданского оборота	Знать: порядок разрешения споров в сфере финансовых технологий; установленных стандартов в области управления финансовыми технологиями и продуктами. Уметь: анализировать правоприменительную практику для цели грамотного разрешения споров в области регулирования финансовых отношений	Задача. Проанализируйте нормативно-правовые предпосылки развития цифровой экономики РФ Задача. Определите проблемы нормативно-правового регулирования финансовых технологий в РФ.
ПКП-2 Способность действовать с учетом кризисных ситуаций в экономике, вызываемых рисками правового экономического характера, анализировать проблемные ситуации на рынке товаров, работ, услуг, а также выявлять правонарушения при осуществлении предпринимательской деятельности и давать юридически обоснованные предложения по их	1.Действует с учетом кризисных ситуаций в экономике, вызываемых рисками правового и экономического характера.	Знать: понятие и виды финансовых технологий и продуктов; определение статуса цифровых технологий, применяемых в финансовой сфере; регулирование в сфере развития финансовых технологий; прозрачность финансового сектора; подходы к регулированию электронных денег; правовое положение субъектов перевода электронных денежных средств; договор перевода электронных денежных средств; основы защиты потребителей финансовых услуг и законы о тайне данных действу-	Задача. Проведите сравнительный анализ правового регулирования электронных денег по законодательству Европейского союза и электронных денежных средств по законодательству Российской Федерации Задача. На основании Общих требований к функционированию кредитных организаций-операторов ЭДС установлены Законом о банковской деятельности, который содержит в этой части многочисленные отсылки к Закону № 161 проведите сравнительный анализ по параметрам: права/обязанности:

преодолению и устранению		ющего нормативно-правового регулирования в сфере финансовых технологий и продуктов; стандарты правового регулирования финансовых технологий и продуктов; политика ЦБ в сфере развития инноваций и финансовых технологий. Уметь: оценивать юридические факты и возникающие на их основе правоотношения	Правовое положение оператора электронных денежных средств. Правовое положение банковского платежного агента Правовое положение операционного центра. Правовое положение платежного клирингового центра. Правовое положение расчетного центра
	2. Выявляет правонарушения при осуществлении предпринимательской деятельности.	Знать: нормы права применительно к конкретным жизненным ситуациям. Уметь: применять нормы применительно к конкретным жизненным ситуациям.	Задача. Содержание договора о переводе электронных денежных средств определяется правовыми нормами Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, Федерального закона «О персональных данных» от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ, Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-1, Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ, документами Банка России. Выявите права и обязанности оператора ЭДС и клиента Задача. Проанализируйте договора перевода электронных денежных средств и его отличие от договора возмездного оказания услуг
	3. Дает юридические обоснованные предложения по преодолению и устранению правонарушений	Знать: современные проблемы правового регулирования рассмотрения и разрешения финансовых споров в отношении финансовых технологий и продуктов	Проанализируйте действующее законодательство и правоприменительную практику о правоотношениях, связанных с разрешением финансовых споров в

	при осуществлении предпринимательской деятельности.	Уметь: анализировать современную судебную практику для цели оптимизации осуществления правосудия в области финансовых технологий и продуктов	отношении применения финансовых технологий и ответьте на следующие вопросы: - экономические споры и причины их возникновения, - порядок обращения и рассмотрения возникающих споров, - методы разрешения споров, - варианты разрешения споров - какой нормативно-правовой акт выступает базовым, регулирующим Задача. На основании информационного доклада Банка России «Направления защиты прав потребителей финансовых услуг» выделите цели поведенческого надзора, мероприятия по обеспечению соответствия финансовых продуктов потребностям граждан, добросовестной конкуренции и качественного информирования, основные мероприятия в рамках поведенческого регулирования Выявите проблемы идентификации и персонификации.
--	---	--	---

Перечень примерных вопросов к зачету:

1. Финансовые технологии: понятие и виды
2. Классификаций финансовых технологий
3. Подходы к регулированию электронных денег в России
4. Нормативное регулирование цифровой экономики России
5. Развитие финансовой инфраструктуры.
6. Обеспечение безопасности при применении финансовых технологий
7. Модели бизнеса в цифровой экономике.
8. Правовой режим развития финансовых технологий.
9. Развитие нормативной базы по финансовым технологиям и продуктам.
10. Эмиссия цифровых денег, основные аспекты их выпуска и обращения.
11. Подходы к регулированию электронных денег в разных странах с учетом соответствующих рисков.
12. Эволюция платежных систем и их современные формы.

13. Национальная платежная система.
14. Правовое положение субъектов перевода электронных денежных средств.
15. Пробелы в регулировании создания и использования финансовых технологий.
16. Основы защиты потребителей финансовых услуг и законы о тайне данных.
17. Реализация системного подхода к регулированию в сфере развития финансовых технологий.
18. Определение статуса цифровых технологий, применяемых в финансовой сфере, и их понятий
19. Унификация стандартов правового регулирования финансовых технологий и продуктов.
20. Финансово-правовое регулирования общественных отношений на финансовом рынке.
21. Меры для повышения уровня информационной безопасности проведения финансовых операций
22. Политика ЦБ в сфере развития инноваций и финансовых технологий.
23. Финтех-индустрия и информационная безопасность.
24. Проблема реализации киберрисков.
25. Искусственный интеллект в финансовом секторе.
26. Национальная стратегия искусственного интеллекта и развитие сквозной «цифровой технологии». Прикладные технологии ИИ в финансовом секторе и требования финансовых институтов к применению систем ИИ.
27. Регулирующий режим финансовых технологий и продуктов
28. Раскрытие информации на рынке финансовых технологий и продуктов
29. Правовое регулирование профессиональной деятельности, эмиссии и обращения ценных бумаг и других видов финансового рынка
30. Киберпреступность и предотвращение киберинцидентов в сфере финансовых технологий и продуктов

Примерные типовые практико-ориентированные задания

Примерное практико-ориентированное задание № 1

Представьте, что вы создали предприятие в финансовом секторе. Выберите все возможные цифровые технологии, которые вы могли бы внедрить. Определите какие затраты это потребует? Какие риски несет внедрение цифровых технологий? Какими нормативно-правовыми актами вы будете руководствоваться?

Примерное практико-ориентированное задание № 2

Поясните, в чем состоит потенциал и риски использования ИИ в финансовом секторе в таких ситуациях, как:

- обработка данных о клиентах,
- обработка данных о партнерах,
- практика в торговле на фондовых рынках,
- мошенничества в банках,
- управление кредитными рисками.

Определите правовые и этические нормы применения ИИ в финансовой сфере.

Пример экзаменационного билета:

Вопрос 1. (15 баллов)

Перечислите и раскройте основные цели и ключевые направления деятельности Банка России в области финансовых технологий

Вопрос 2. (15 баллов)

Раскройте правовое положение субъектов перевода электронных денежных средств.

Практико-ориентированное задание (30 баллов)

Проведите анализ компетенции и правового статуса органов, осуществляющих финансовый контроль в отношении финансовых технологий

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

Нормативные правовые акты:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (в действующей редакции) // Консультант Плюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 года № 14-ФЗ (в действующей редакции) // Консультант Плюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/

3. "Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации" от 14.11.2002 № 138-ФЗ (ред. от 01.07.2021)// Консультант Плюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39570/

4. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации" от 24.07.2002 № 95-ФЗ (ред. от 01.07.2021) // Консультант Плюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37800/

5. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (последняя редакция) // Консультант Плюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/

6. Федеральный закон «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ (последняя редакция) // Консультант Плюс. URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61801/

7. Федеральный закон "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы" от 20 июля 2020 г. № 211-ФЗ (последняя редакция) // Консультант Плюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_357765/

8. Федеральный закон "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 2 августа 2019 г. № 259-ФЗ (последняя редакция) // Консультант Плюс. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_330652/

9. Приказ Минэкономразвития России «Об утверждении Порядка ведения реестра лиц, вступивших с субъектом экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций в правоотношения в рамках экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, и обеспечения доступа к такому реестру третьих лиц» от 2 ноября 2020 г. № 729 // Министерство экономического развития

Российской Федерации URL: https://www.economy.gov.ru/material/dokumenty/prikaz_minekonomrazvitiya_rossii_ot_2_noyabrya_2020_g_729_.html

10. Основные направления развития финансовых технологий на период 2020-2023 годы //Центральный Банк России. Офиц. Сайт. 2018. url: https://cbr.ru/Content/Document/File/120709/SupTech_RegTech_2021-2023.pdf

Основная литература:

1. Правовое регулирование экономической деятельности: учебник для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 405 с. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://ezpro.fa.ru:3217/bcode/476596> (дата обращения: 25.11.2021).

2.Сулейманов, М. Д. Цифровая экономика : учебник / М. Д. Сулейманов. — Сочи : РосНОУ, 2020. — 356 с. — ISBN 978-5-89789-149-8. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/162182>.

Дополнительная литература:

3. Майоров, И. Г. Основы цифровой экономики : учебное пособие / И. Г. Майоров. — Москва : РТУ МИРЭА, 2021. — 94 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/176557>

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

1. <http://www.duma.gov.ru> – Официальный сайт Государственной Думы РФ.
2. <http://www.government.ru> – Официальный сайт Правительства РФ.
3. <http://www.kremlin.ru/sdocs/themes.shtml> – Официальный сайт Президента Российской Федерации.
4. <https://cbr.ru/> - Официальный сайт Центрального Банка России
5. <http://www.pravo.eur.ru> – «Юридическая электронная библиотека».
- 6.Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru/>
7. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
8. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
9. <http://www.consultant.ru> - Справочная правовая система «Консультант Плюс»

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Наименование методических материалов для обучающихся	Год утверждения	Местонахождение материала (ссылка на ИОП, информационный стенд кафедры/филиала, др.)
Методические указания к лекциям	2021	http://www.fa.ru/fil/ufa/about/ums/Pages/info.aspx
Методические указания к практическим занятиям	2021	http://www.fa.ru/fil/ufa/about/ums/Pages/info.aspx
Методические указания к самостоятельной работе	2021	http://www.fa.ru/fil/ufa/about/ums/Pages/info.aspx

Методические указания по выполнению контрольной работы, проектной работы, расчетно-аналитической работы, домашнего творческого задания	2021	http://www.fa.ru/fil/ufa/about/ums/Pages/info.aspx
--	------	---

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

11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения:

Продукты компании Microsoft, включая ОС Windows и Office.

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы.

Электронное периодическое издание Справочная Правовая Система Консультант Бюджетные организации: версия Проф.

11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации.

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации – не используются.

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

Учебная аудитория для проведения всех видов учебных занятий, предусмотренных программой бакалавриата, оснащения оборудованием и техническими средствами обучения.