

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

Ярославский филиал Финуниверситета

Кафедра «Экономика и финансы»

Автор: С.О. Кузнецова

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СОЗДАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

40.04.01 «Юриспруденция»

направленность программы

«Юрист для частного бизнеса и власти»

(заочная форма обучения)

*Рекомендовано Ученым советом Ярославского филиала Финуниверситета
(протокол № 6 от 16.06.2026)*

*Одобрено кафедрой «Экономика и финансы»
(протокол № 6 от 04.06.2026)*

Ярославль 2026

СОДЕРЖАНИЕ

1. Наименование дисциплины	3
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине.....	3
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	4
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (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
5.1. Содержание дисциплины	5
5.2. Учебно-тематический план	7
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.....	13
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	16
7.1 Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы.....	17
7.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций, умений и знаний	17
7.3. Соответствующие приказы, распоряжения ректората о контроле уровня освоения дисциплин и сформированности компетенций студентов	20
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	20
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	22
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	22
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем	23
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	24

1. Наименование дисциплины

Дисциплина Б.1.1.3.2. «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

Дисциплина «Правовое регулирование создания и использования финансовых технологий» обеспечивает формирование следующих компетенций.

Таблица 1 – Структура планируемых результатов обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (владения, умения и знания), соотнесённые 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.	Знать: правила проведения оценки фактического воздействия нормативных правовых актов на развитие социально-экономических отношений. Уметь: применять правила проведения оценки фактического воздействия нормативных правовых актов на развитие социально-экономических отношений.
		2. Применяет нормы права в процессе реализации профессиональных задач.	Знать: нормы права в процессе реализации профессиональных задач. Уметь: применять нормы права в процессе реализации профессиональных задач.
ПКН-5	Способность письменно и устно аргументировать правовую позицию по конкретным видам юридической деятельности, способен осуществлять переговоры с целью достижения положительного результата в социально-экономической и финансовой сферах деятельности	1. Демонстрирует знания правил формулировки аргументированной правовой позиции по конкретным видам юридической деятельности.	Знать: правила формулировки аргументированной правовой позиции по конкретным видам юридической деятельности. Уметь: демонстрировать знания правил формулировки аргументированной правовой позиции по конкретным видам юридической деятельности
		2. Выявляет способы определения цели переговоров, объема необходимых для ведения переговоров полномочий, тактику и технику ведения переговоров с целью до-	Знать: способы определения цели переговоров, объема необходимых для ведения переговоров полномочий, тактику и технику ведения переговоров с целью достижения положительного результата в социально-экономической и финансо-

	субъектов права	стижения положительного результата в социально-экономической и финансовой сферах деятельности субъектов права.	вой сферах деятельности субъектов права Уметь: выявлять способы определения цели переговоров, объема необходимых для ведения переговоров полномочий, тактику и технику ведения переговоров 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.	Знать: индивидуальную правовую позицию по конкретным видам юридической деятельности на основе глубоких знаний теории и практики науки. Уметь: аргументировать индивидуальную правовую позицию по конкретным видам юридической деятельности на основе глубоких знаний теории и практики науки.
		4. Оформляет результаты исследований применяя знания правотворчества.	Знать: результаты исследований применяя знания правотворчества. Уметь: оформлять результаты исследований применяя знания правотворчества.

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Правовое регулирование создания и использования финансовых технологий» является дисциплиной модуля дисциплин, инвариантных для направления подготовки, отражающих специфику ВУЗА, обязательной части образовательной программы по направлению подготовки «Юриспруденция».

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

Таблица 2 – Объем дисциплины в зачетных единицах и академических часах

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр (модуль) 3 (в часах)
Общая трудоёмкость дисциплины	3 з.е. / 108 ч.	108
<i>Контактная работа – Аудиторные занятия</i>	16	16

<i>Лекции</i>	4	4
<i>Семинары, практические занятия</i>	12	12
<i>Самостоятельная работа</i>	92	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. Введение в дисциплину.

Предмет и задачи дисциплины, ее структура и последовательность изучения материала. Взаимосвязь дисциплины «Правовое регулирование использования финансовых технологий» с другими дисциплинами. Цели изучения дисциплины. Роль и место дисциплины «Правовое регулирование использования финансовых технологий». Финансовые технологии, применяемые в финансовой сфере, их виды и назначение. Основные законодательные и нормативные акты, регулирующие создание и использование финансовых технологий. Правовые тенденции в рассматриваемой области. Функции органов государственной власти в сфере контроля и надзора за соблюдением законодательства, регулирующего создание и использование финансовых технологий. Роль Банка России в данной сфере.

Тема 2. Международно-правовое регулирование создания и использования финансовых технологий.

Международно-правовые тенденции регулирования создания и использования финансовых технологий. Основные международные организации, осуществляющие регулирование создания и использования финансовых технологий. Группа разработки мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ): новые рекомендации и отчеты. Позиция Организации экономического сотрудничества и развития по вопросам регулирования создания и использования финансовых технологий. Отчет Базельского комитета по банковскому надзору о возможности создания и использования финансовых технологий. Регулирование финансовых услуг с применением финансовых технологий: позиция Всемирной торговой организации. Интерпол и применение финансовых технологий. Позиция региональных организаций по вопросам создания и использования финансовых технологий: Европол, Европейский союз, Евразийский экономический союз, БРИКС, АТЭС. Цифровая повестка региональных организаций.

Тема 3. Институционально-правовые основы регулирования создания и использования финансовых технологий: российский и зарубежный опыт.

Основные направления правовой политики в сфере развития новых финансовых технологий в России и за рубежом. Методы регулирования создания и использования финансовых технологий. Разработка нового законода-

тельства в данной сфере. Внесение изменений в существующее законодательство. Соотношение норм национального права и позиции международных организаций. Создание новых органов государственной власти, осуществляющих контроль и надзор в финтех-сфере. Роль Центральных банков государств в данном вопросе. Создание регулятивных песочниц. Формирование контактных центров и институтов развития финтех-сферы.

Тема 4. Правовое регулирование использования отдельных видов финансовых технологий: российский и зарубежный опыт.

Виды финансовых технологий, использование которых регламентировано российским и зарубежным законодательством. Правовое регулирование внедрения и использования онлайн-банкинга. Использование мобильных приложений и интерфейсов API: правовые вопросы. Биометрические системы: новое регулирование. Регламентация автоматизации расчетов. Межбанковские электронные расчеты. Регулирование онлайн-эквайринга. Регулирование выпуска и применения новых продуктов на базе смарт-карт. Правовые основы P2P-кредитования. Регламентация информационного обслуживания клиентов с использованием сети «Интернет». Технология «большие данные»: вопросы регулирования. Правовая концепция

«Цифровой банк». Кейс «Тинькофф-банк». Правовые вопросы внедрения цифровых сервисов. Правовые вопросы применения блокчейн-технологии. Концепция правового регулирования оборота криптовалюты в Российской Федерации. Регулирование отдельных видов краудинвестинга. Иные виды финансовых технологий. Дистанционное банковское обслуживание клиентов с использованием сети «Интернет». Правовое регулирование оборота цифровых финансовых активов. Основные стратегии по юридическому сопровождению создания и использования финансовых технологий.

Тема 5. Актуальные проблемы регулирования создания и использования финансовых технологий.

Виды финансовых технологий, использование которых не регламентировано российским законодательством. Опыт зарубежных стран в части регулирования использования данных технологий. Вопросы регламентации использования смарт-контрактов. Правовые основы использования криптовалюты в банковских расчетах: зарубежный опыт. Применение искусственного интеллекта в финансовой сфере: современное состояние регулирования и имеющиеся проблемы. Правовые вопросы применения «Интернета вещей». Проблемы регламентации сферы e-commerce в сфере оказания финансовых услуг.

Тема 6. Ответственность за несанкционированное создание и использование финансовых технологий.

Позиция международных организаций относительно рисков создания и использования финансовых технологий. Финансово-правовые и налогово-правовые риски создания и использования финансовых технологий. Административно-правовые и уголовно-правовые риски создания и использования финансовых технологий. Защита прав потребителей финансовых услуг, оказанных с использованием финансовых технологий. Защита персональных

данных клиентов при оказании финансовых услуг с использованием финансовых технологий. Ответственность организаций, оказывающих финансовые услуги с использованием финансовых технологий, при совершении правонарушения. Ответственность клиентов при несанкционированном получении финансовых услуг с использованием финансовых технологий. Судебная практика, связанная с разрешением споров, фабулой которой является спор по вопросам использования финансовых технологий при получении/оказании финансовых услуг. Зарубежная судебная практика по данному вопросу.

5.2. Учебно-тематический план

Таблица 3 – Содержание учебно-тематического плана изучения дисциплины

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах						Формы текущего контроля успевае- мости
		Всего	Аудиторная работа				Само- стоя- тельная работа	
			Общая	Лекции	Семи- нары и практи- ческие занятия	Занятия в интерактив- ных формах		
1	Тема 1. Введе- ние в дисци- плину	21	2	0,5	2	1	12	устный, письмен- ный опрос, обсужде- ние дис- куссион- ных во- просов, решение ситуаци- онных задач
2	Тема 2. Между- народно- правовое регу- лирование со- здания и ис- пользования финансовых технологий	16	2	0,5	2	1	16	устный, письмен- ный опрос, обсужде- ние дис- куссион- ных во- просов, решение ситуаци- онных задач
3	Тема 3. Инсти- туционально- правовые осно- вы регулирова-	17	2	0,5	2	1	16	устный, письмен- ный опрос,

	ния создания и использования финансовых технологий: российский и зарубежный опыт.							обсуждение дискуссионных вопросов, решение ситуационных задач
4	Тема 4. Правовое регулирование использования отдельных видов финансовых технологий: российский и зарубежный опыт	18	2	0,5	2	1	16	устный, письменный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, решение ситуационных задач
5	Тема 5. Актуальные проблемы регулирования создания и использования финансовых технологий	19	4	1	2	1	16	устный, письменный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, решение ситуационных задач
6	Тема 6. Ответственность за несанкционированное создание и использование финансовых технологий	17	4	1	2	1	16	устный, письменный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, решение ситуационных задач
	В целом по дисциплине:	108	16	4	12	6	92	Согласно учебному плану:
	Итого в %		100%			50%		

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 4 – Темы дисциплины, формы проведения и содержание семинаров и 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. Введение в дисциплину.	Предмет и задачи дисциплины, его структура и последовательность изучения материала. Взаимосвязь дисциплины «Правовое регулирование создания и использования финансовых технологий» с другими дисциплинами. Цели изучения дисциплины. Роль и место дисциплины «Правовое регулирование создания и использования финансовых технологий». Финансовые технологии, применяемые в финансовой сфере, их виды и назначение. Этапы создания финансовой технологии. Этапы внедрения финансовой технологии. Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-11. Рекомендуемые источники из раздела 9: 11-13.	Устный, письменный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, решение ситуационных задач.
Тема 2. Международно-правовое регулирование создания и использования финансовых технологий.	Международно-правовые тенденции регулирования создания и использования финансовых технологий. Основные международные организации, осуществляющие регулирование создания и использования финансовых технологий. Группа разработки мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ): новые рекомендации и отчеты. Позиция Организации экономического сотрудничества и развития по вопросам регулирования создания и использования финансовых технологий. Отчет Базельского комитета по банковскому надзору о возможности создания и использования финансовых технологий. Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-9, 10-17. Рекомендуемые источники из раздела 9: 1-13.	Устный, письменный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, решение ситуационных задач.
Тема 3. Институционально-правовые основы регулирования создания и использования финансовых технологий: российский и зарубежный опыт.	Основные направления правовой политики в сфере развития новых финансовых технологий в России и за рубежом. Методы регулирования создания и использования финансовых технологий. Разработка нового законодательства в данной сфере. Внесение изменений в существующее банковское законодательство. Разъяснение органов государственной власти по вопросам применения финтех в финансовой сфере. Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-10, 11-15	Устный, письменный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, решение ситуационных задач, заслушивание и обсуждение доклада

	Рекомендуемые источники из раздела 9:1,3, 9-13	
Тема 4. Правовое регулирование использования отдельных видов финансовых технологий: российский и зарубежный опыт.	Виды финансовых технологий, использование которых регламентировано российским и зарубежным законодательством. Правовое регулирование внедрения и использования онлайн-банкинга. Использование мобильных приложений в банковской деятельности и интерфейсов API: правовые вопросы. Биометрические системы: новое регулирование. Регламентация автоматизации расчетов. Межбанковские электронные расчеты. Вопросы регламентации использования смарт-контрактов. Стратегии юридического сопровождения финтех-проектов. Рекомендуемые источники из раздела 8: 1, 2, 3, 9, 12. Рекомендуемые источники из раздела 9: 1, 8, 9, 10, 11, 12, 13.	Устный, письменный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, решение ситуационных задач
Тема 5. Актуальные проблемы регулирования создания и использования финансовых технологий.	Виды финансовых технологий, использование которых не регламентировано российским законодательством. Опыт зарубежных стран в части регулирования использования данных технологий. Правовые вопросы применения блокчейн технологий. Правовые основы использования криптовалюты в банковских расчетах: зарубежный опыт. Концепция правового регулирования оборота криптовалюты в Российской Федерации. Рекомендуемые источники из раздела 8: 2-10, 11, 13. Рекомендуемые источники из раздела 9: 1, 3, 9, 10-13.	Устный, письменный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, решение ситуационных задач.
Тема 6. Ответственность за несанкционированное создание и использование финансовых технологий.	Позиция международных организаций относительно рисков создания и использования финансовых технологий. Финансово-правовые и налогово-правовые риски создания и использования финансовых технологий. Административно-правовые и уголовно-правовые риски создания и использования финансовых технологий. Защита прав потребителей финансовых услуг, оказанных с использованием финансовых технологий. Защита персональных данных клиентов при оказании финансовых услуг с использованием финансовых технологий. Ответственность организаций, оказывающих финансовые услуги с использованием финансовых технологий, при совершении правонарушения. Рекомендуемые источники из раздела 8: 3, 9, 10,	устный, письменный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, решение ситуационных задач, заслушивание и обсуждение доклада

	12, 13, 15. Рекомендуемые источники из раздела 9: 1, 2, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 11-13.	
--	---	--

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

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

К внеаудиторным формам самостоятельной работы студентов относятся:

- подготовка к семинарскому занятию;
- подготовка к решению и проверке задач;
- подготовка проектной работы;
- подготовка к экзамену.

На семинарских занятиях все студенты должны принимать активное участие в обсуждении изучаемых вопросов и уметь демонстрировать знание практического материала. При выступлении, студентам необходимо аргументировано излагать свою позицию, подкреплять ее конкретными данными, уметь обобщать, аргументировать и систематизировать статистические данные.

На семинарских занятиях преподаватель проверяет выполнение самостоятельных заданий и качество усвоения знаний.

Таблица 5 – Темы дисциплины, изучаемые вопросы и формы внеаудиторной самостоятельной работы

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
Тема 1. Введение в дисциплину.	Основные законодательные и нормативные акты, регулирующие создание и использование финансовых технологий. Правовые тенденции в рассматриваемой области. Функции органов государственной власти в сфере контроля и надзора за соблюдением законодательства, регулирующего создание и использование финансовых технологий. Роль Банка России в данной сфере. Отчеты органов государственной власти по вопросам внедрения финансовых технологий в банковский сектор. Классификация финансовых технологий исходя из практики их применения.	Работа с учебной литературой. Изучение нормативных правовых актов и судебной практики с использованием Справочной правовой системой. Подготовка к тестированию, к анализу конкретной ситуации.

Тема 3. Институционально-правовые основы регулирования создания и использования финансовых технологий: российский и зарубежный опыт.	Соотношение норм национального права и позиции международных организаций. Создание новых органов государственной власти, осуществляющих контроль и надзор в финтех-сфере. Роль Центральные банков государств в данном вопросе. Создание регулятивных песочниц. Формирование контактных центров и институтов развития финтех-сферы.	Работа с учебной литературой. Изучение нормативных правовых актов и судебной практики с использованием Справочной правовой системой. Решение ситуационных задач, анализ конкретной ситуации.
Тема 4. Правовое регулирование использования отдельных видов финансовых технологий: российский и зарубежный опыт.	Регулирование онлайн-эквайринга. Регулирование выпуска и применения новых продуктов на базе смарт-карт. Правовые основы P2P-кредитования. Регламентация информационного обслуживания клиентов с использованием сети «Интернет». Технология «большие данные»: вопросы регулирования. Правовая концепция «Цифровой банк». Кейс «Тинькофф-банк».	Работа с учебной литературой. Изучение нормативных правовых актов и судебной практики с использованием Справочной правовой системой. Решение ситуационных задач, анализ конкретной ситуации.
Тема 5. Актуальные проблемы регулирования создания и использования финансовых технологий.	Применение искусственного интеллекта в финансовой сфере: современное состояние регулирования и имеющиеся проблемы. Правовые вопросы роботизации. Правовые вопросы применения «Интернета вещей». Проблемы регламентации сферы e-commerce в сфере оказания финансовых услуг. Рассмотрение имеющейся практики внедрения данных технологий, выявление правонарушений в рассматриваемой сфере.	Работа с учебной литературой. Изучение нормативных правовых актов и судебной практики с использованием Справочной правовой системой. Решение ситуационных задач, анализ конкретной ситуации.
Тема 6. Ответственность за несанкционированное создание и использование финансовых технологий.	Ответственность клиентов при несанкционированном получении финансовых услуг с использованием финансовых технологий. Судебная практика, связанная с разрешением споров, фабулой которой является спор по вопросам использования финансовых технологий при получении/оказании финансовых услуг. Рассмотрение конкретных примеров. Зарубежная судебная практика по данному вопросу.	Работа с учебной литературой. Изучение нормативных правовых актов и судебной практики с использованием Справочной правовой системой. Подготовка к тестированию и решению ситуационных задач.

Тема 3. Институционально-правовые основы регулирования создания и использования финансовых технологий: российский и зарубежный опыт.	Соотношение норм национального права и позиции международных организаций. Создание новых органов государственной власти, осуществляющих контроль и надзор в финтех-сфере. Роль Центральных банков государств в данном вопросе. Создание регулятивных песочниц. Формирование контактных центров и институтов развития финтех-сферы.	Работа с учебной литературой. Изучение нормативных правовых актов и судебной практики с использованием Справочной правовой системой. Решение ситуационных задач, анализ конкретной ситуации.
--	--	--

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

Примерные темы проектной работы:

1. Юридическое сопровождение разработки мобильных приложений и интерфейсов API.
2. Стратегия использования биометрических систем.
3. Порядок разработки договорной основы автоматизации расчетов.
4. Кейс о внедрении биометрической системы (Кейс ПАО «Сбербанк»).
5. Обзор судебной практики об осуществлении электронных платежей за 2015-2018 гг.
6. Юридическое сопровождение ICO-проекта.
7. Внедрение в деятельность финансовой компании смарт-контрактов.
8. Юридическое сопровождение выпуска цифровых финансовых активов.
9. Концепция правового регулирования оборота криптовалюты в Российской Федерации.
10. Кейс «The DAO».
11. Составление факторной матрицы налогово-правовых рисков создания и использования финансовых технологий.
12. Составление факторной матрицы административно-правовых рисков создания и использования финансовых технологий.
13. Стратегия защиты прав потребителей финансовых услуг, оказанных с использованием финансовых технологий.
14. Стратегия защиты персональных данных клиентов при оказании финансовых услуг с использованием финансовых технологий.
15. Стратегия защиты представителей организаций, оказывающих финансовые услуги с использованием финансовых технологий, при совершении правонарушения.
16. Кейс «Голос» по защите персональных данных.
17. Обзор судебной практики по «цифровым» финансовым спорам за 2014-2021 гг.

Примеры типовых ситуационных заданий:

Пример ситуационного задания:

Ситуационное задание 1

Смирнов А.М. обратился в суд с иском к Банку «Деньги» о взыскании денежных средств, которые были сняты неизвестными лицами через онлайн-банкинг. Какое решение должен вынести суд?

Ситуационное задание 2

Иванов В.А. обратился в суд с иском к Банку «Авангард» о признании отказа банка в открытии счета недействительным. Банк отказал в открытии счета по причине нежелания Иванова предоставлять свои биометрические данные. Какое решение должен вынести суд?

Ситуационное задание 3

Смирнов В.А. оформил заявку на кредит в ПАО «Сбербанк» через онлайн-банк. Программа выдала ему предварительное положительное решение и пригласила в офис банка. После подачи письменного заявления Смирнов получил отказ в предоставлении кредита. Правомерен ли отказ банка?

Примеры типовых тестовых заданий:

Тестовое задание 1.

Сведения, которые характеризуют физиологические и биологические особенности человека, на основании которых можно установить его личность:

- А. персональные данные
- В. биометрические данные
- С. личные данные
- Д. физиологические данные

Тестовое задание 2.

К цифровым финансовым активам НЕ относятся:

- А. смарт-карты
- В. криптовалюта
- С. токены
- Д. альткоины

Тестовое задание 3.

Международная организация, устанавливающие «антиотмываочные» стандарты регулирования оборота криптовалюты – это:

- А. ОЭСР
- В. ВТО
- С. ФАТФ
- Д. Базельский комитет.

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости

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

Оценка знаний студентов осуществляется в баллах с учетом оценки работы в семестре (написание письменных работ, аудиторных самостоятельных работ и домашних заданий, решение задач и участие в обсуждениях на практических занятиях и др.), оценки итоговых знаний (по результатам экзамена) и в соответствии с критериями Финансового университета реализуется следующим образом:

№п/п	Вид отчетности	Баллы
1.	Работа в семестре	40
2.	Экзамен	60
	Итого:	100

Таблица 6 - Формы текущего контроля успеваемости и их балльная оценка

Критерий оценки	Баллы	Методика оценки
Посещение аудиторных занятий	7	Математический расчет $Оц = 7 \times Пз : Кз$ Где Оц – сумма баллов; Кз – количество аудиторных занятий по дисциплине; Пз – количество занятий, посещенных студентом
Активность при проведении аудиторных занятий	18	Доклад, презентация – 10 баллов. Участие в обсуждении – 2 балла. Выполнение кейсов – 2 балла. Выполнение практических заданий – 4 баллов
Активность при проведении внеаудиторной работы	5	Подготовка материалов и выступление на студенческих научных конференциях, в печатных изданиях, в том числе и Университета - 5 баллов
Самостоятельная работа студента под руководством преподавателя	10	Выполнение письменной работы – 10 баллов

С целью стимулирования систематической подготовки студентов к практическим и семинарским занятиям по дисциплине в течение семестра вводится комплексный подход к оценке, получаемой студентами по итогам изучения дисциплины. На основании положения о системе оценки знаний студентов в Финансовом университете действует 100-балльная система оценки знаний. Это означает, что оценка, получаемая по итогам письменной экзаменационной работы, состоит из двух частей: текущего контроля студентов в семестре — максимальная оценка 40 баллов и результатов промежуточной аттестации — максимальная оценка 60 баллов.

Текущий контроль осуществляется в ходе учебного процесса и консультирования студентов, по результатам выполнения самостоятельных работ. Основными формами текущего контроля знаний являются:

- решение задач, тестов и их обсуждение с точки зрения умения фор-

мулировать выводы, вносить рекомендации и принимать адекватные управленческие решения;

- выполнение контрольных заданий и обсуждение результатов;
- обсуждения законодательных, правовых и нормативных актов.

40 баллов, полученные студентом в течение семестра, должны означать самую высокую характеристику его работы. Такой балл получают студенты, которые на практических занятиях систематически показывают высокие результаты при опросах, проявляют активность при обсуждении изучаемых проблем, в полном объеме выполняют учебную программу, не имеют пропусков.

Экзаменационный билет предполагает два теоретических вопроса (каждый оценивается по 15 баллов) и решение практической задачи (30 баллов). В результате максимальная оценка за экзамен составляет 60 баллов.

Балльная система аттестации:

- студент, получивший от 50 до 100 баллов, считается аттестованным, получивший от 0 до 49 баллов - не аттестованным;
- студент, получивший от 50 до 69 баллов, считается аттестованным на «удовлетворительно»;
- студент, получивший от 70 до 85 баллов, считается аттестованным на «хорошо»;
- студент, получивший от 86 до 100 баллов, считается аттестованным на «отлично».

Таким образом, если студент по итогам работы в семестре набирает 21 балл, а по итогам экзамена — 60 баллов, то общая сумма 81 балл соответствует окончательной оценке 4 «хорошо».

Если студент подошел к экзамену с оценкой 0 баллов, то при безупречном качестве сдачи экзамена он может получить итоговую оценку по данной дисциплине только 60 баллов, что соответствует оценке «удовлетворительно».

О данном подходе к оценке знаний студентов преподаватель информирует студентов на первом семинарском (практическом) занятии. На последнем семинарском занятии студентам сообщается оценка, которую они получают по итогам работы в семестре.

Студенты могут улучшить свою оценку по итогам работы в семестре за счет отработки пропущенных занятий или полученных неудовлетворительных оценок на семинарах. Вместе с тем все отработки могут быть осуществлены в консультационные дни в период не более двух консультаций с момента получения оценки «неудовлетворительно» или пропуска занятий. Только в случае болезни студент может отрабатывать пропуски в более поздние сроки.

Отработка пропусков, имевших место по причине работы студентов во время занятий, не допускается.

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

7.1 Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы

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

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

Примерный перечень вопросов к экзамену:

1. Финансовые технологии, их виды и назначение.
2. Дистанционное банковское обслуживание клиентов с использованием сети «Интернет».
3. Правовое регулирование оборота цифровых финансовых активов.
4. Технология «большие данные» в финансовой сфере: вопросы регулирования.
5. Международно-правовое регулирование использования финансовых технологий.
6. Правовое регулирование использования рободвайзеров в финансовой сфере.
7. Функции органов государственной власти в сфере контроля и надзора за соблюдением законодательства, регулирующего использование финансовых технологий в банковской сфере.
8. Правовое регулирование цифровой валюты.
9. Правовое регулирование использования искусственного интеллекта в финансовой сфере.
10. Правовые вопросы применения блокчейн-технологии.
11. Рекомендации ФАТФ в сфере использования финансовых технологий.
12. Вопросы регламентации использования смарт-контрактов.
13. Правовое регулирование онлайн-микрофинансовой деятельности в Российской Федерации.
14. Правовые основы оборота электронных денег.
15. «Регулятивная песочница» в финансовой сфере: понятие и регулирование.
16. Система быстрых платежей в Российской Федерации: понятие и регулирование.
17. Отчет Базельского комитета по банковскому надзору о возможности использования финансовых технологий.
18. Стратегия юридического сопровождения финтех-проекта.
19. Правовое регулирование использования биометрических данных.
20. Правовые вопросы применения «Интернета вещей».

21. Правовые риски использования финансовых технологий.
22. Правовое регулирование защиты прав потребителей финансовых услуг.
23. Концепция «цифрового рубля» в Российской Федерации: основные положения.
24. Р2Р-кредитование: правовое регулирование.
25. Правовое регулирование мобильного банкинга в Российской Федерации.
26. Финансово-правовые и налогово-правовые риски использования финансовых технологий в банковской сфере.
27. Методы регулирования использования финансовых технологий.
28. Понятие и виды цифровых финансовых активов.
29. Правовое регулирование использования финансовых технологий: зарубежный опыт.
30. Правовое регулирование онлайн-банкинга.
31. Зарубежный опыт правового регулирования регулятивных песочниц.
32. Защита персональных данных клиентов при оказании услуг с использованием финансовых технологий.
33. Правовое регулирование применения онлайн-касс в Российской Федерации.
34. Ответственность организаций, оказывающих финансовые услуги с использованием финансовых технологий, при совершении правонарушения.

Примеры практико-ориентированных заданий

Задание 1. Банк «Индустрия» организовала выпуск криптовалюты и открытие криптовалютных счетов на территории Российской Федерации. Можно ли считать правомерным действия банка?

Задание 2. ПАО «Сбербанк» организовал сбор биометрических данных клиентов и планирует организацию получения кредитов дистанционно при биометрической идентификации заемщика. Правомерно ли введение подобной услуги?

Задание 3. В 2019 году ФАТФ выпустит рекомендации по вопросам регулирования криптовалюты и противодействию легализации и отмыванию денежных средств, полученных преступным путем, посредством виртуальных валют. Должна ли Российская Федерация принимать во внимание рекомендации ФАТФ?

Задание 4. Банк «Тинькофф» осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Однако несмотря на то, что по своей сути банк является цифровым, его официальная регистрация была осуществлена на территории США. Должен ли банк соблюдать требования российского законодательства? Если да, то какие?

Пример экзаменационного билета

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования**

**«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Ярославский филиал Финуниверситета)**

Кафедра «Экономика и финансы»
 Дисциплина «Правовое регулирование создания и использования финансовых технологий»
 Филиал Ярославский Форма обучения заочная
 Модуль 3 Направление 40.04.01 «Юриспруденция»
 Направленность программы магистратуры «Юрист для частного бизнеса и власти»

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

№ п/п	Вопросы билета	Максимальный балл
1.	Теоретический вопрос	15 баллов
2.	Теоретический вопрос	15 баллов
3.	Практико-ориентированное задание	30 баллов

Подготовил

(ФИО преподавателя)

Утверждаю:

Заведующий кафедрой

Сироткин С.А.

«Экономика и финансы»

Дата ____ 20__ г.

Таблица 7 - Примеры оценочных средств для проверки компетенций

Компетенция	Типовые задания
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 Задание 1 Общество с ограниченной ответственностью «Криптохал» решило установить на территории торговых центров города Москвы криптоматы. Однако в России сложилась практика их изъятия органами, регулирующими финансовую сферу. Какие требования банковского и иного законодательства необходимо соблюсти Обществу с целью избежания подобной ответственности? 2. Применяет нормы права в процессе реализации профессиональных задач Задание 1 Торговый дом «Амаль» запускает международную площадку по выдаче онлайн-займов по законам шариата. Какие требования российского и зарубежного законодательства должен соблюсти дом для осуществления деятельности на территории России и зарубежных стран?
ПКН – 5 Способность письменно и устно аргументировать право-	1. Демонстрирует знания правил формулировки аргументированной позиции по конкретным видам юридической деятельности. Задание 1 ПАО «Локобанк» запускает сервис по выдаче онлайн-

вую позицию по конкретным видам юридической деятельности и осуществлять переговоры с целью достижения положительного результата в социально-экономической и финансовой сферах деятельности субъектов права	кредитов без посещения офиса. Какие возможности в настоящее время предоставляет российское законодательство для реализации подобной идеи? Можно ли получить кредит без посещения офиса в соответствии с банковским законодательством? 2. Выявляет способы определения цели переговоров, объема необходимых для ведения переговоров полномочий, тактику и технику ведения переговоров с целью достижения положительного результата в социально-экономической и финансовой сферах деятельности субъектов права. Задание 1 Смирнов В.А. оформил заявку на кредит в ПАО «Сбербанк» через онлайн-банк. Программа выдала ему предварительное положительное решение и пригласила в офис банка. После подачи письменного заявления Смирнов получил отказ в предоставлении кредита. Правомерен ли отказ банка? 3. Аргументирует индивидуальную правовую позицию по конкретным видам юридической деятельности на основе глубоких знаний теории и практики науки. Задание 1 Отчет Базельского комитета по банковскому надзору определяет основные правовые риски использования финансовых технологий в банковском секторе. Назовите практические правовые возможности их минимизации, существующие в рамках российского законодательства. 4. Оформляет результаты исследований, применяя знания правотворчества. Задание 1 Стартап «Прайм» решил провести ICO. При этом стартап существенно ограничен в денежных средствах на его реализацию (имеет только 10 000 долл. первичных инвестиций). Стартап нуждается в открытии юридического лица и банковского счета. Подберите для стартапа наиболее удачную юрисдикцию для реализации проекта.
---	--

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

Приказ от 01 октября 2024 года №2187/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации студентов, обучающихся по образовательным программам высшего образования в Финансовом университете», размещенный по ссылке: https://www.fa.ru/upload/iblock/845/yqw4vi0gi21glvu9775bfm4rz6p19b0z/Prikaz_-_2187_o-ot-01.10.2024.pdf

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, не-

обходимой для освоения дисциплины

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г.) (последняя редакция) // Российская газета. 25.12.1993. №237.
2. Закон № 395-1 от 02.12.1990 года «О банках и банковской деятельности» (последняя редакция) // Российская газета. №144. 1990.
3. Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (последняя редакция) // Российская газета. №124. 2020.
4. Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (последняя редакция) // Российская газета. №341. 2019.
5. Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (последняя редакция) // Российская газета. №51. 2001.
6. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (последняя редакция) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Российская газета. №241. 2002.
7. Федеральный закон от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (последняя редакция) // Российская газета. №253. 2003.
8. Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» (последняя редакция)
9. Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» (последняя редакция) // Российская газета. №139. 2011.
10. Отчет «Цифровая повестка Евразийского экономического союза до 2025 года: перспективы и рекомендации. Обзор» (последняя редакция) [Электронный ресурс] // URL: <http://www.eurasiancommission.org/ru/act/dmi/SiteAssets/Обзор%20ВБ.pdf>

Основная литература

11. Внедрение и практическое применение современных финансовых технологий: законодательное регулирование: монография / Г.Ф. Ручкина, М.Ю. Березин, М.В. Демченко [и др.]. — Москва: ИНФРА-М, 2019. — 161 с. — Текст : непосредственный. — То же. — 2020. — ЭБС ZNANIUM.com. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1041321>— Текст : электронный.
12. Кудряшов, В.В. Международное финансовое право. Суверенные финансовые институты: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / В.В. Кудряшов; Финуниверситет. - Москва: Юрайт, 2019. - 269 с. - Бакалавр и магистр. Модуль. - Текст : непосредственный. - То же. - 2021. - ЭБС Юрайт.

— URL: <https://urait.ru/bcode/474022>— Текст : электронный.

13. Финансовое право. Практикум : учебное пособие для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 300 с. — (Высшее образование). — ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469296>— Текст: электронный

Дополнительная литература

14. Внедрение и практическое применение современных финансовых технологий: законодательное регулирование: монография / Г.Ф. Ручкина, М.Ю. Березин, М.В. Демченко [и др.]. — Москва: ИНФРА-М, 2019. — 161 с. — Текст : непосредственный. — То же. — 2020. — ЭБС ZNANIUM.com. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1041321>. — Текст : электронный.

15. Гузнов, А. Г. Публично-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации : монография / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 500 с. — (Актуальные монографии). — ЭБС Юрайт. — URL:<http://www.biblio-online.ru/bcode/429485>

16. Ручкина Г.Ф. Финансовые технологии в России и за рубежом: тенденции правового регулирования создания и использования / Г.Ф. Ручкина, В.К. Шайдуллина // Банковское право, 2018. — № 2 - С.7-17. — Режим доступа: <URL:<http://elibr.ru/art2018/bv778.pdf>>.

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

1. Сайт Организации Объединенных Наций www.un.org
2. Официальный сайт организации ID 2020 <https://id2020.org/digital-identity-1/>
3. Официальный сайт Росфинмониторинга <http://www.fedsfm.ru/>
4. Сайт Европола <https://www.europol.europa.eu>
5. Сайт Европейского союза <https://ec.europa.eu/>
6. Сайт Банка России <https://www.cbr.ru>
7. Сайт Министерства финансов Российской Федерации <https://www.minfin.ru>
8. Сайт ОЭСР <https://oecd.org>
9. Сайт ВТО <https://www.wto.org/>.
10. Сайт Евразийского экономического союза <http://eaeunion.org/#info>.
11. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elibr.ru/>
12. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.com>
13. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru/>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Наименование методических материалов для обучающихся	Год утверждения	Местонахождение материала (ссылка на сайт филиала)
Кузнецова С.О. Методические рекомендации по выполнению проектной работы по дисциплине «Правовое регулирование создания и использования финансовых технологий» для студентов, обучающихся по направлению подготовки 40.04.01 «Юриспруденция»	2025	https://cloud.mail.ru/public/CnoV/cYBRvyAHR
Приказ Финуниверситета от 14.05.2021 г. № 1040/о «Об утверждении методических рекомендаций по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов по образовательным программам бакалавриата и магистратуры Финансовом университете»		https://www.fa.ru/upload/iblock/dc2/a5qpi6qb0k0l6jz01c4g9y1cv5x35ey3/Prikaz-1040_o-ot-11.05.2021.PDF

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

11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

Таблица 8 – Используемые профессиональные базы данных и информационные справочные системы.

№п/п	Название рекомендуемых технических и компьютерных средств обучения	Наименование разделов и тем
1	Правовая база данных «КонсультантПлюс»	Темы 1-6
2	Справочно-правовая система «Гарант»	Темы 1-6
3	Информационная система Bloomberg.	Темы 1-6
4	Информационная система Thomson Reuters	Темы 1-6

11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации: не предусмотрены.

11.4. Доступ к электронно-библиотечным системам:

При освоении дисциплины каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечивается индивидуальным неограниченным доступом к одной или нескольким электронно-библиотечным системам (электронным библиотекам) и к электронной информационно-образовательной среде Фи-

нансового университета. Электронно-библиотечная система (электронная библиотека) и электронная информационно-образовательная среда обеспечивают возможность доступа обучающегося из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", как на территории филиала, так и вне ее.

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

Помещения представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий всех видов, предусмотренных программой магистратуры.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Финансового университета.

Профессорско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья. При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

В соответствии с методическими рекомендациями Минобрнауки России (утверждены 08.04.2014 № АК-44/05вн) в курсе предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ.

Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.