

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

Кафедра международного и публичного права
Юридический факультет

Документ подписан усиленной неквалифицированной электронной подписью.

Организация: «ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Сертификат: aJK6p3oZ6ybonFXdhvUY4ixm4eM6qoKI

Утверждено: Проректор по учебной и методической работе, Е.А. Каменева

Дата: 23.10.2025 г.

Е.Ю. Баракина

Правовой режим финансовых технологий и продуктов

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

40.03.01 - Юриспруденция,

Образовательная программа «Юриспруденция»

Профиль:

«Экономическое право»

Рекомендовано

Юридический факультет

(протокол № 07 от 22.04.2026 г.)

Одобрено

Кафедра международного и публичного права

(протокол № 8 от 26.03.2026 г.)



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. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	6
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	7
5.1. Содержание дисциплины	7
5.2. Учебно – тематический план	9
5.3. Содержание семинаров, практических занятий	10
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	12
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	12
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	14
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	17
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	23
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	23
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	29
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	30
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	30



1. Наименование дисциплины

Правовой режим финансовых технологий и продуктов

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

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с 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: финансовые технологии и продукты, которые создаются и используются на основе указанных технологий; нормативных правовых актов, регулирующих предпринимательскую деятельность в сфере использования финансовых технологий и продуктов Уметь: анализировать и выявлять возможные проблемы в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов, с целью прогнозирования их влияния на результат экономической деятельности.
		2. Использует фундаментальные знания в области частного и публичного права в современных условиях	Знать: терминологию в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов Уметь: применять на практике фундаментальные знания в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов
		3. Оказывает помощь в реализации правовых норм субъектами гражданского оборота	Знать: способы оказания правовой помощи в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов Уметь: реализует на практике способы оказания правовой



Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
			помощи в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов
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 выявлять правонарушения при осуществлении предпринимательской деятельности и давать юридически обоснованные предложения по их преодолению и устранению	1. Действуют с учетом кризисных ситуаций в экономике, вызываемых рисками правового и экономического характера	Знать: риски правового и экономического характера в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов Уметь: разрабатывать и обосновывать стратегию действий, с правовой точки зрения, компании, осуществляющую предпринимательскую деятельность, в условиях кризисных ситуаций в экономике, вызываемых рисками правового и экономического характера
		2. Выявляет правонарушения при осуществлении предпринимательской деятельности.	Знать: законодательство об ответственности в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов Уметь: анализирует, прогнозирует и предупреждает возможность совершения правонарушений в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов при осуществлении предпринимательской деятельности
		3. Дает юридически обоснованные предложения по преодолению и устранению правонарушений при осуществлении предпринимательской деятельности	Знать: законодательство об ответственности в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов Уметь: разрабатывает и обосновывает предложения по преодолению и устранению правонарушений в сфере правового регулирования использования финансовых техно-



Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
			логий и продуктов при осуществлении предпринимательской деятельности



3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Правовой режим финансовых технологий и продуктов» относится к «Модулю "Юридическое сопровождение финансово-экономической деятельности"».

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

очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 7 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3/108	108
Контактная работа – Аудиторные занятия	16	16
<i>Лекции</i>	<i>8</i>	<i>8</i>
<i>Семинары, практические занятия</i>	<i>8</i>	<i>8</i>
<i>Самостоятельная работа</i>	<i>92</i>	<i>92</i>
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. Теоретико-правовые основы применения финансовых технологий и продуктов

Финансовые технологии, применяемые в финансовой сфере, их виды и назначение. Понятие и виды финансовых продуктов, основанных на применении инновационных технологий. Понятие «технология» и виды технологий в нормативно-правовых актах Российской Федерации. Роль Национальной технологической инициативы в развитии инновационных технологических решений.

Правовой режим финансовых технологий в системе законодательства Российской Федерации. Основные законодательные и нормативные акты, устанавливающие правовой режим финансовых технологий. Экспериментальные правовые режимы, связанные с внедрением финансовых технологий и продуктов

Тема 2. Международно-правовой режим финансовых технологий и продуктов

Документы по вопросам разработки и установления правового режима финансовых технологий и продуктов: ФАТФ, Базельский комитет, Евразийский экономический союз, БРИКС, СНГ и другие. Цифровая повестка международных и региональных организаций. Рекомендации международных организаций в сфере разработки и установления правового режима финансовых технологий и продуктов.

Тема 3. Правовой режим финансовых технологий и продуктов в отдельных сферах экономической деятельности

Правовое регулирование использования технологий искусственного интеллекта. Правовое обеспечение применения облачных технологий при осуществлении предпринимательской деятельности. Основные подходы к установлению правового режима финансовых технологий и продуктов: зарубежный опыт.

Правовое регулирование функционирования цифровых платформ, в том числе посреднических цифровых платформ, инвестиционных платформ, финансовых платформ. Правовое регулирование оборота цифровых валют в Российской Федерации. Правовой режим цифрового рубля. Правовое регулирование оборота цифровых финансовых активов, утилитарных цифровых прав.

Полномочия государственных органов в сфере правового обеспечения использования финансовых технологий и продуктов. Роль Банка России во внедрении финансовых технологий и продуктов. Надзорные меры Росфинмониторинга.

Тема 4. Правонарушения и юридическая ответственность в сфере применения финансовых технологий и продуктов

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



Виды правонарушений в сфере применения финансовых технологий и продуктов. Ответственность организаций, оказывающих финансовые услуги / предлагающих финансовые услуги с использованием финансовых технологий, при совершении правонарушения. Ответственность клиентов при несанкционированном получении финансовых услуг / финансовых продуктов с использованием финансовых технологий.



5.2. Учебно – тематический план

Очно-заочная форма обучения

п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах				
		Всего	Контактная работа - Аудиторная работа			Самостоятельная работа
			Общая, в т.ч.:	Лекции	Семинары, практические занятия	
1	Теоретико-правовые основы применения финансовых технологий и продуктов	27	4	2	2	23
2	Международно-правовой режим финансовых технологий и продуктов	23	0	0	0	23
3	Правовой режим финансовых технологий и продуктов в отдельных сферах экономической деятельности	31	8	4	4	23
4	Правонарушения и юридическая ответственность в сфере применения финансовых технологий и продуктов	27	4	2	2	23
В целом по дисциплине		108	16	8	8	92



5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
Теоретико-правовые основы применения финансовых технологий и продуктов	В чем назначение финансовых технологий? Какие виды финансовых технологий выделяют? По каким основаниям они классифицируются? Какие нормативно-правовые акты определяют режим применения регулирующих технологий (RegTech) в финансовой сфере? Какие нормативно-правовые акты определяют режим применения надзорных технологий (SupTech) в финансовой сфере? Что такое экспериментальный правовой режим? Как его введение способствует внедрению инновационных финансовых технологий?	Многосторонняя коммуникация, устный опрос/тестирование
Международно-правовой режим финансовых технологий и продуктов	Какова роль Цифровой повестки ЕАЭС и глоссария? Какие проекты в данной сфере реализуются? Что такое платформенная модель при внедрении финансовых технологий и продуктов? Какова роль модельный законов СНГ при внедрении финансовых технологий и продуктов?	Многосторонняя коммуникация, работа в малых группах, устный опрос/тестирование
Правовой режим финансовых технологий и продуктов в отдельных сферах экономической деятельности	1. Раскройте основные структурные элементы правоотношений в сфере: оборота цифровых валют; оборота цифрового рубля; оборота цифровых финансовых активов; функционирования инвестиционных платформ; функционирования посреднических цифровых платформ; совершения финансовых сделок с использованием финансовых платформ. 2. Назовите основные подходы к правовому регулированию: использования технологий искусственного интеллекта; применения облачных технологий при осуществлении предпринимательской деятельности; использования иных финансовых технологий и продуктов. 3. Какие полномочия имеют государственные органы в сфере правового обеспечения использования финансовых	Многосторонняя коммуникация, решение практико-ориентированных задач по теме, работа в малых группах, проведение сравнительно-правового анализа по установлению правового режима финансовых технологий и продуктов в зарубежных странах, решение практико-ориентированных задач по теме, устный опрос/тестирование, тренинг по проектной работе с предпринимательской направленностью, связанный с разработкой стратегии правового сопровождения ФинТех-проектом



Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
	технологий и продуктов: Банк России, Росфинмониторинг и т. д.?	
Правонарушения и юридическая ответственность в сфере применения финансовых технологий и продуктов	Какие виды правонарушений в сфере применения финансовых технологий и продуктов закреплены в законодательстве Российской Федерации? Какова ответственность организаций, оказывающих финансовые услуги / предлагающих финансовые услуги с использованием финансовых технологий, при совершении правонарушения? Какова ответственность клиентов при несанкционированном получении финансовых услуг / финансовых продуктов с использованием финансовых технологий?	Многосторонняя коммуникация, решение практико-ориентированных задач по теме, устный опрос/ тестирование, тренинг по командной работе с предпринимательской направленностью, связанный с разработкой стратегии взаимодействия с регуляторами



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
Теоретико-правовые основы применения финансовых технологий и продуктов	Роль Национальной технологической инициативы в развитии инновационных технологических решений. Основные направления цифровизации финансового рынка в Российской Федерации	Проработка и анализ лекционного материала. Работа с рекомендованной литературой. Выявление дискуссионных вопросов. Подготовка к тестированию
Международно-правовой режим финансовых технологий и продуктов	Цифровая повестка международных и региональных организаций. Рекомендации международных организаций в сфере разработки и установления правового режима финансовых технологий и продуктов	Проработка и анализ лекционного материала. Работа с рекомендованной литературой. Выявление дискуссионных вопросов. Подготовка к тестированию.
Правовой режим финансовых технологий и продуктов в отдельных сферах экономической деятельности	Перспективы развития в сфере установления правового режима финансовых технологий и продуктов. Концепция машиночитаемого права Экосистемы: подходы к регулированию	Проработка и анализ лекционного материала. Работа с рекомендованной литературой. Выявление дискуссионных вопросов. Подготовка к тестированию
Правонарушения и юридическая ответственность в сфере применения финансовых технологий и продуктов	Правовые риски и барьеры, связанные с использованием финансовых технологий и продуктов. Защита прав потребителей финансовых продуктов и услуг, оказанных с использованием финансовых технологий.	Проработка и анализ лекционного материала. Работа с рекомендованной литературой. Выявление дискуссионных вопросов. Подготовка к тестированию. Решение ситуативных задач по теме.



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

В рамках дисциплины «Правовой режим финансовых технологий и продуктов» студент пишет контрольную работу в виде решения практико-ориентированных задач.

Примеры практико-ориентированных задач для контрольной работы

Задача 1. В 2024 году иностранная фирма М подписала с ООО «ДОМ» соглашение о размещении вычислительных мощностей (серверов) на территории России. Данным соглашением установлено, что фирма М переводит в качестве задатка ООО сумму в размере 200 биткоинов. Компании в течение двух недель оформляют между собой сервисный договор, и по факту зачисления денежных средств на банковский счет ООО, последняя обязуется вернуть все 200 биткоинов на счет фирма М в полном объеме не позднее двух дней с момента зачисления средств. Фирма М перевела 200 биткоинов на счет (кошелек), указанный в Соглашении, что следует из электронной переписки сторон. В течение двух недель с даты заключения Соглашения сервисный договор не был заключен, в связи с чем, фирма М потребовала возврата 200 биткоинов и направила претензию, оставленную без ответа. В этой связи фирма М обратилась в суд с иском о неосновательном обогащении.

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

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

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

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

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

Задача 4. В связи с вводимыми ограничениями индивидуальный предприниматель был вынужден обращаться в кредитные учреждения и инвестиционные платформы для поддержания своего бизнеса. Однако в декабре 2025 года был вынужден обратиться в Арбитражный суд с заявлением о признании себя несостоятельным (банкротом). В рассматриваемом случае анализ финансового состояния показал, что инвестиционная платформа «И-Инвест» не передавала информацию в отношении заемщиков, поручителей, принципалов в бюро кредитных историй.

Какие последствия отсутствия информации в данном случае будут для индивидуального предпринимателя? Нарушила ли законодательство инвестиционная



платформа? Какие органы осуществляют контроль за деятельностью инвестиционных платформ?

Задача 5. ООО «Финтранзакции» заключило договор об использовании технологических решений, предлагаемых ООО «Облачные технологии», которое по договору предоставляет универсальную платформу для интеграции источников данных и IT-систем в облаке с локальными IT-системами в формате услуги. У клиентов ООО «Финтранзакции» возникли проблемы доступа к информации о других клиентах платформы. ООО «Финтранзакции» направила претензию.

Определите вид договора, который был заключен. Правомерны ли действия по ограничению передачи информации со стороны ООО «Облачные технологии»? Обоснована ли претензия ООО «Финансовые технологии»?

Дополнительная информация

Примерный сценарий тренинга по проектной работе с предпринимательской направленностью, связанный с разработкой стратегий правового сопровождения ФинТех-проектом

Цель: сформировать у участников умения по организации проектной работы с учётом требований правового регулирования в сфере осуществления предпринимательской деятельности Финтех-проектами, в том числе разработка дорожной карты юридических задач, управление рисками (финансовыми, правовыми, технологическими), составление структуры типовых договоров, которые могут потребоваться для реализации проекта (например, договоры с клиентами, партнёрами, поставщиками).

Часть 1. Вводная (10 мин)

Постановка цели тренинга (5 мин):

- демонстрация практического примера провала проекта из-за ошибок в правовом сопровождении;
- формулировка ключевых задач тренинга.

Правила работы (5 мин).

Часть 2. Жизненный цикл проекта и юридические задачи (20 мин)

Практическое задание (20 мин): «Дорожная карта проекта»:

участники делятся на 3–4 команды; каждая команда использует заранее (домашнее задание на семинар) придуманный участниками команды финтех-проект (например, сервис P2P-кредитования или приложение для инвестиций);

задача: составить дорожную карту с указанием юридических задач на каждом этапе; презентация результатов.

Часть 3. Работа с рисками (20 мин)

команды работают на основе составленной дорожной карты с указанием юридических задач на каждом этапе;

задание: выявить риски, предложить меры снижения; формат: таблица «Риск → Норма → Решение»; обсуждение итогов: преподаватель дополняет и корректирует выводы.

Часть 4. Договоры и взаимодействие с другими субъектами (20 мин).

Составление основной структуры и ключевых положений документов: правил работы платформы; договоров с партнёрами и подрядчиками.

обсуждение итогов: преподаватель дополняет и корректирует выводы.



Часть 5. Завершение (20 мин)

Рефлексия (20 мин) относительно умений по разработке и обоснованию стратегии правового сопровождения Финтех-компании, осуществляющую предпринимательскую деятельность, с учетом рисков правового и экономического характера.

Примеры типовых вопросов для тестирования

1. Технологии, которые применяются организациями, осуществляющими предпринимательскую деятельность, для оптимизации процессов, связанных с выполнением регуляторных и надзорных требований называются

- a. надзорными
- b. регулируемыми
- c. инновационными
- d. перспективными
- e. зелёными

2. Технологии, которые связаны с проверкой клиентов и иных лиц, участвующих в денежных операциях, в том числе при первичном приеме на обслуживание, а также используются в процессе совершения указанных операций в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, называются технологиями

- a. комплаенс-контроля
- b. мониторинга транзакций
- c. идентификации
- d. распределенного реестра
- e. искусственного интеллекта

3. Вероятность наступления негативных последствий для пользователя финансовых технологий в связи с кражей не самого актива, а ключей доступа к управлению этим активом называют

- a. рисками кражи значимых данных
- b. рыночными рисками
- c. рисками нарушения бесперебойности предоставления услуги
- d. рисками в сфере защиты прав и законных интересов пользователей
- e. рисками регуляторного арбитража

4. К неприемлемым практикам в сфере применения финансовых технологий и продуктов относятся:

- a. навязывание комбинированных финансовых продуктов и услуг
- b. информирование клиентов об отсутствии возможности дистанционного расторжения договора
- c. предложение гражданам пенсионного возраста не подходящих им финансовых продуктов рынка ценных бумаг и рынка коллективных инвестиций
- d. предложение финансовых продуктов и услуг
- e. всё вышеперечисленное

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

- a. экономической моделью



- b. инвестиционной платформой
- c. финансовой платформой
- d. государственной системой
- e. экосистемой

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях Кафедры международного и публичного права.



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

Перечень компетенций с указанием индикаторов их достижения в процессе освоения образовательной программы 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 достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
ПКП-1. Способность использовать фундаментальные знания в области частного права и публичного права в современных условиях и оказывать помощь в реа-	1. Демонстрирует знания нормативных правовых актов, а также прогнозирует результат экономической деятельности для решения практических задач	Знать: финансовые технологии и продукты, которые создаются и используются на основе указанных технологий; нормативных правовых актов, регулирующих предпринимательскую деятельность в сфере использования финансовых технологий и	Задание. Проведите сравнительно-правовой анализ правовых статусов оператора инвестиционной платформы и оператора финансовой платформы.



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
ализации правовых норм субъектами гражданского оборота		продуктов Уметь: анализировать и выявлять возможные проблемы в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов, с целью прогнозирования их влияния на результат экономической деятельности.	
	2. Использует фундаментальные знания в области частного и публичного права в современных условиях	Знать: терминологию в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов Уметь: применять на практике фундамен-	Задание. Проанализируйте правовые основы функционирования цифровой платформы «Знай своего клиента».



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
		тальные знания в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов	
	3. Оказывает помощь в реализации правовых норм субъектами гражданского оборота	Знать: способы оказания правовой помощи в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов Уметь: реализует на практике способы оказания правовой помощи в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов	Задание. ООО «Персона» при оказании финансовых услуг при осуществлении транзакций на инвестиционной платформе допустило неисполнение законодательства в сфере финансового мониторинга в части организации и осуществления внутреннего контроля, не повлекшее непредставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю. По результатам прокурорской проверки возбуждено в отношении ООО «Персона» дело об административном правонарушении и передал в соответствующий орган для принятия решения о привлечении к ответственности. <i>Обязано ли ООО «Персона» организовывать и осуществлять внутренний обязательный контроль? Правомерно ли привлечение к административной ответственности в данном случае? В чьей компетенции находится привлечение к административной ответственности в данном случае?</i>



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
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 выявлять правонарушения при осуществле-	1. Действуют с учетом кризисных ситуаций в экономике, вызываемых рисками правового и экономического характера	Знать: риски правового и экономического характера в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов Уметь: разрабатывать и обосновывать стратегию действий, с правовой точки зрения, компании, осуществляющую предпринимательскую деятельность, в условиях кризисных ситуаций в экономике, вызываемых рисками правового и экономического характера	Задание. В офисах банков клиентам навязываются финансовые продукты и услуги путем использования сотрудниками банков средств электронной подписи и кодов подтверждения, направляемых клиенту по электронной почте или средствами мобильной связи. В частности, сотрудники банков в целях оформления договора просят обратившегося в офис клиента сообщить код из поступившего клиенту СМС-сообщения, не обеспечив предварительное ознакомление клиента с документами, содержащими все условия совершаемой сделки, и не предоставив клиенту возможность оформить соответствующие документы на бумажном носителе либо получить их копии. <i>Оцените ситуацию с правовой точки зрения и сформулируйте рекомендации для клиентов.</i>



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
нии предпринимательской деятельности и давать юридически обоснованные предложения по их преодолению и устранению	2. Выявляет правонарушения при осуществлении предпринимательской деятельности.	Знать: законодательство об ответственности в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов Уметь: анализирует, прогнозирует и предупреждает возможность совершения правонарушений в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов при осуществлении предпринимательской деятельности	Гражданин Баков А.В. обратился посредством официального сайта в сети "Интернет" в Банк с заявлением для получения финансовой услуги в виде дебетовой карты Банка, однако ему было отказано в предоставлении данной финансовой услуги, ввиду отсутствия филиалов организации в регионе. Вследствие чего, гражданин обратился в финансовую организацию с заявлением об уничтожении переданных им персональных данных, но не получил уведомления о прекращении обработки персональных данных в Банке. В этой связи обратился с жалобой в соответствующий орган. <i>Обосновано ли заявление об уничтожении переданных им персональных данных гражданина? В какой орган, и на каком основании может обратиться при таких обстоятельствах субъект? Возможно ли привлечение Банка к ответственности, если данные не были уничтожены?</i>



Наименование компетенции	Наименование индикаторов достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции	Типовые контрольные задания
	3. Дает юридически обоснованные предложения по преодолению и устранению правонарушений при осуществлении предпринимательской деятельности	Знать: законодательство об ответственности в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов Уметь: разрабатывает и обосновывает предложения по преодолению и устранению правонарушений в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов при осуществлении предпринимательской деятельности	ООО "ЮБСС" обратилось в суд с иском к ПАО "С-БАНК" с требованием о признании незаконными действий банка по отказу в принятии дополнительных документов на бумажном носителе. Истец обратился с ПАО "С-БАНК" предъявив к оплате векселя. Ответчик отказался оплатить векселя, затребовав предоставления дополнительных документов. Банк предоставил Выписку из Технологической схемы осуществления пост-комплаенс контроля сомнительных операций клиентов ПАО, в которой указано, что банк не принимает бумажные носители. В итоге действий банка истец попал в «Черный список банков», что существенно усложнило проведение расчетов с контрагентами. <i>Правомерны ли действия банка? Есть ли обязанность электронной передачи документов у клиентов банков? Суд может признать незаконным отказ от принятия бумажных носителей по основаниям, указанным ответчиком?</i>



Примеры практико-ориентированных заданий

1. На основании представленного инициативного предложения по внедрению цифровой инновации в сфере разработки муниципальной платформы по осуществлению инициативного бюджетирования была разработана Программа экспериментального правового режима на срок 1 год. За 10 календарных дней до его окончания были представлены отчеты субъектов экспериментального правового режима об итогах их деятельности в рамках реализации этого экспериментального правового режима.

Что такое мониторинг экспериментального правового режима и для чего он проводится? Какие действия со стороны регулирующего органа (или органов) должны быть совершены по итогам представления этих отчетов? Какой государственный орган принимает решение внесении изменений и дополнений в правовое регулирование по итогам и какое оно может быть?

2. Предприниматели Иванов М.С. и Петров А.А. решили заключить договор, по которому Иванов М.С. выполняет работу по разработке и внедрению алгоритма функционирования клиентской базы предпринимателя Петрова А.А. и получает в качестве оплаты на свой цифровой кошелек 300 Биткойнов. Иванову М.С. идея получения оплаты за работу в цифровой валюте понравилась, поэтому он на своем официальном сайте разместил, что принимает в качестве оплаты своих услуг цифровые валюты и опубликовал соответствующий прейскурант.

Правомерно ли заключение подобного договора между предпринимателями? Правомерны ли действия по публикации информации на сайте Иванова М.С.? Возможно ли привлечение к ответственности предпринимателей?

Примеры вопросов для подготовки к промежуточной аттестации

1. Раскройте понятие финансовых технологий, укажите их виды и назначение.
2. Классифицируйте финансовых технологий по различным основаниям, указав их виды в каждой из классификаций.
3. Раскройте основные положения концепции применения регулирующих технологий (RegTech) в финансовой сфере.
4. Охарактеризуйте международный опыт применения регулирующих технологий (RegTech) в финансовой сфере.
5. Раскройте основные положения концепции применения надзорных технологий (SupTech) в финансовой сфере.
6. Раскройте на примерах из российского и зарубежного опыта два основных подхода к правовому регулированию цифровых валют.
7. Раскройте основные положения концепции «цифровой рубль».
8. Раскройте международный опыт создания государственных цифровых валют.
9. Раскройте основные положения правового регулирования оборота цифровых финансовых активов в Российской Федерации.



10. Охарактеризуйте подходы к правовому регулированию экосистем в финансовой сфере в Российской Федерации.
11. Охарактеризуйте правовые тенденции в сфере применения финансовых технологий.
12. Раскройте основные положения урегулирования отношений в сфере установления экспериментальных правовых режимов в Российской Федерации.
13. Охарактеризуйте подход к правовому регулированию облачных технологий.
14. Раскройте основные направления правовой политики в сфере использования финансовых технологий.
15. Охарактеризуйте применение «регулятивных песочниц», как площадки тестирования или ограниченного использования финансовых технологий.
16. Раскройте роль Банка России во внедрении и расширении использования финансовых технологий.
17. Охарактеризуйте инициативы Банка России в сфере применения регулирующих технологий (RegTech), приведите их примеры.
18. Охарактеризуйте инициативы Банка России в сфере применения надзорных технологий (SupTech), приведите их примеры.
19. Актуальные проблемы использования технологий искусственного интеллекта.
20. Классифицируйте риски создания и использования финансовых технологий, раскрыв их виды в каждой из классификаций.
21. Охарактеризуйте правовые основы защиты персональных данных при использовании финансовых технологий.
22. Охарактеризуйте систему защиты прав потребителей финансовых услуг.
23. Раскройте виды «неприемлимых практик» в сфере навязывания финансовых продуктов и услуг, указав рекомендации по нивелированию возникновения связанных с ними проблем.
24. Раскройте виды «неприемлимых практик», связанных с введением в заблуждение клиентов и искажения информации о финансовых продуктах и услугах, указав рекомендации по нивелированию рисков возникновения данных проблем.
25. Охарактеризуйте основные положения стратегии развития технологий искусственного интеллекта.
26. Назовите основные направления создания системы регулирования отношений, возникающих в связи с использованием технологий искусственного интеллекта.
27. Охарактеризуйте правовые основы правового регулирования краудфандинга.
28. Охарактеризуйте концепцию развития технологий машиночитаемого права.
29. Назовите факторы и риски, влияющие на развитие технологий машиночитаемого права.



30. Напишите существующие подходы к формированию машиночитаемого права.
31. Назовите и охарактеризуйте преимущества оформления сделок с применением технологий машиночитаемого права.
32. Назовите и охарактеризуйте преимущества машиночитаемого права в сфере предоставления отчетности.
33. Охарактеризуйте перспективы правового регулирования с использованием цифровых платформ.
34. Охарактеризуйте преимущества машиночитаемого права в сфере контрольной (надзорной) деятельности.
35. Комплаенс-контроль как правовой инструмент минимизации рисков и профилактики правонарушений.
36. Охарактеризуйте правовой статус оператора инвестиционной системы.
37. Охарактеризуйте правовой статус оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов.
38. Охарактеризуйте правовой статус оператора обмена цифровых финансовых активов.
39. Полномочия Росфинмониторинга в сфере использования финансовых технологий.
40. Охарактеризуйте ответственность в сфере применения финансовых технологий.
41. Раскройте правовой режим цифровых валют в Российской Федерации.
42. Раскройте правовой режим использования смарт-контрактов в Российской Федерации.
43. Охарактеризуйте проблемы использования биометрических данных.
44. Раскройте функции органов государственной власти в сфере контроля и надзора за соблюдением законодательства, регулирующего использование финансовых технологий в финансовой сфере.
45. Опишите основные положения концепции «цифрового профиля».
46. Охарактеризуйте преимущества и риски использования больших данных.
47. Раскройте основные направления использования больших данных в российских финансовых институтах.
48. Подходы к правовому регулированию больших данных, применяемые за рубежом.
49. Охарактеризуйте перспективы в области регулирования использования технологий больших данных в России.
50. Раскройте основы регулирования системы быстрых платежей в Российской Федерации.



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

Основная литература:

1. Ручкина, Гульнара Флюоровна Финансовое право : учебник для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. 3-е изд., пер. и доп Электрон. дан. Москва : Юрайт, 2026 334 с (Высшее образование) URL: <https://urait.ru/bcode/587542> (дата обращения: 27.02.2026). Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей <https://urait.ru/bcode/587542> ISBN 978-5-534-20575-6 : 1779.00. [БИК ID: RU2fURAIT2f587542]
2. Гумерова, Гюзель Исаевна Электронное правительство : учебник для вузов / Г. И. Гумерова, Э. Ш. Шаймиева. 7-е изд., пер. и доп Электрон. дан. Москва : Юрайт, 2026 289 с (Высшее образование) URL: <https://urait.ru/bcode/588300> (дата обращения: 27.02.2026). Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей <https://urait.ru/bcode/588300> ISBN 978-5-534-20865-8 : 1569.00. [БИК ID: RU2fURAIT2f588300]
3. Ручкина, Г.Ф. Правовой режим финансовых технологий и продуктов : Учебник / Г.Ф. Ручкина, Е.Ю. Баракина, Л.Н. Бокова, Д.В. Галушко; под ред. Г.Ф. Ручкина Электрон. дан. Москва : КноРус, 2024 176 с. Режим доступа: book.ru Internet access <https://book.ru/book/953660> ISBN 978-5-406-13011-7. [БИК ID: RU\bookru\bibl\953660]

Дополнительная литература:

1. Шамраев, А.В. Международное финансовое регулирование: финансовые технологии : Монография / А.В. Шамраев Электрон. дан. Москва : КноРус, 2021 175 с. Режим доступа: book.ru Internet access <https://book.ru/book/939202> ISBN 978-5-406-08086-3. [БИК ID: RU\bookru\bibl\939202]
2. Баракина, Е.Ю. Системы распределенного реестра в платежной индустрии : Монография / Е.Ю. Баракина Электрон. дан. Москва : Русайнс, 2022 150 с. Режим доступа: book.ru Internet access <https://book.ru/book/943423> ISBN 978-5-4365-7569-8. [БИК ID: RU\bookru\bibl\943423]

Нормативные правовые акты:

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) // Официальный интернет-портал правовой информации. www.pravo.gov.ru, 4 июля 2020 г.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. 1 часть // Официальный интернет-портал правовой информации.



www.pravo.gov.ru, 12 мая 2020 г.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации. 2 часть // Официальный интернет-портал правовой информации. www.pravo.gov.ru, 28 апреля 2020 г.
4. Федеральный закон "Об информации, информационных технологиях и о защите информации" от 27.07.2006 N 149
5. Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 N 259-ФЗ
6. Федеральный закон от 2 августа 2019 года N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"
7. Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы»
8. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ
9. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001N 115-ФЗ
10. Федеральный закон от 31.07.2025 № 289-ФЗ "Об отдельных вопросах регулирования платформенной экономики в Российской Федерации"

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

1. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/> (<http://library.fa.ru/files/elibfa.pdf>)
2. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
3. Электронно-библиотечная система "Университетская библиотека ОНЛАЙН" <http://biblioclub.ru/>
4. Образовательная платформа "ЮРАЙТ" <https://urait.ru/>
5. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
6. Информационно-образовательный портал Финуниверситета: <https://org.fa.ru>
7. • Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znaniy.ru/>
8. • Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://urait.ru/>
9. • Справочная правовая система «Консультант Плюс» <https://www.consultant.ru/>
10. • Справочная правовая система «ГАРАНТ» <https://www.garant.ru/>
11. www.cbr.ru - Официальный сайт Банка России



12. www.government.ru - Официальный сайт Правительства Российской Федерации
13. www.economy.gov.ru - Официальный сайт министерства экономического развития Российской Федерации
14. www.minfin.ru - Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации
15. Библиотека электронных публикаций Организации экономического сотрудничества и развития OECD iLibrary <https://www.oecd-ilibrary.org/>
16. <http://pravo.gov.ru> – официальный интернет-портал правовой информации.



10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методика выполнения контрольной работы

Дисциплина «Правовой режим финансовых технологий и продуктов» предусматривает выполнение контрольной работы, которая является одной из форм организации и контроля самостоятельной работы студента. Контрольная работа состоит из нескольких практико-ориентированных задач, на которые студенту необходимо предоставить четкий развернутый и аргументированный ответ с учетом доктринальных положений, действующей нормативной базы.

Ответ оценивается по критериям:

1. отражением ответов на все поставленные вопросы;
2. четкость и последовательность изложения материала (решения);
3. самостоятельность выполнения;
4. наличие в ответе ссылок на конкретные нормы нормативных правовых актов.

Объем контрольной работы составляет не более 6 страниц. Работа выполняется на компьютере (гарнитура Times New Roman, кегль 14) через 1,5 интервала с полями: размер полей – 2,5 см, отступ первой строки абзаца – 1,25. Сноски – постраничные. Должна быть нумерация страниц.

На первом листе сверху по центру указывается наименование вуза, название кафедры, наименование дисциплины, вариант Контрольной работы, ФИО обучающегося. Листы работы скрепляются скоросшивателем.

Подготовка к зачету

По итогам изучения дисциплины «Правовой режим финансовых технологий и продуктов» сдается зачет.

Важно помнить, что хорошая, ответственная подготовка, четкое следование настоящим методическим рекомендациям – залог успешной сдачи зачета и получение знаний, которые запомнятся на долгие годы и которым обязательно найдется применение в будущей профессиональной деятельности.



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

Комплект лицензионного программного обеспечения:

1. Kaspersky
2. Microsoft Office (Windows)

Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Информационно-правовая система «Гарант»
2. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
3. Официальный интернет-портал правовой информации
<http://www.pravo.gov.ru>

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации

1. не предусмотрены

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

1. **Учебная аудитория** для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения: мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), набор демонстрационного оборудования (проектор, экран)
2. **Компьютерный класс** для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, в том числе групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенный оборудованием и техническими средствами обучения: мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная), персональные компьютеры, набор демонстрационного оборудования (проектор, экран)
3. Библиотека, читальный зал