

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 РФ
Утверждено: Проректор по учебной и методической работе Е.А. Каменева
Сертификат: w/MRI4sk9WYQ/Ypx1fcgVYT96ZQjyV9b
Дата: 14.03.2025 г.

И. Ш. Исмаилов

**Правовое регулирование создания и использования
финансовых технологий**

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлению подготовки
40.05.01 - Правовое обеспечение национальной безопасности

Специализация
Государственно-правовая

*Рекомендовано
Юридический факультет
(протокол №49 от 21.05.2025)*

*Одобрено
Кафедра международного и публичного права
(протокол №17 от 21.05.2025)*

Москва 2025

Содержание

Наименование разделов РПД		Стр.
1.	Наименование дисциплины	5
2.	Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	5
3.	Место дисциплины в структуре образовательной программы	8
4.	Объем дисциплины(модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	8
5.	Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	9
5.1.	Содержание дисциплины	9
5.2.	Учебно-тематический план	12
5.3.	Содержание семинаров, практических занятий	14
6.	Перечень учебно-методического обеспечения для	20

	самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	
6.1.	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	20
6.2.	Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	23
7.	Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	26
8.	Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	33
9.	Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	35
10.	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	36
11.	Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных	38

	справочных систем	
12.	Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	39

1. Наименование дисциплины

«Правовое регулирование создания и использования финансовых технологий».

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

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикатор достижения компетенции	Результаты обучения
ПК-1	Способен анализировать основные закономерности формирования, функционирования и развития национального права и разрабатывать нормативные правовые акты и иные юридические документы с использованием приемов и средств юридической техники, в том числе актов стратегического планирования, определяющих национальные интересы и стратегические национальные приоритеты Российской Федерации в их единстве и взаимосвязи с правовой	Владеет навыками формирования различных юридических документов как объектов юридической техники, в том числе в правоприменительной деятельности	Знать: правила составления юридически значимых документов Уметь: качественно готовить правоприменительные акты в сфере применения финансовых технологий по отношению к конкретным правоотношениям
		Владеет навыками толкования нормативных правовых актов в целях устранения правовых пробелов, преодоления коллизий в практической деятельности	Знать: основные пробелы и коллизии в регулировании финтех-сферы; способы и методы толкования права Уметь: выявлять пробелы и противоречия в регулировании процессов

	системой государства		создания и использования финансовых технологий; готовить акты толкования нормативных правовых актов
ПК-4	Способен вести консультационную работу, давать квалифицированные юридические заключения; проводить примирительные процедуры среди участников спорных правоотношений; представлять интересы граждан и организаций в судах по всем делам гражданского и арбитражного судопроизводства	Анализирует юридические факты и возникающие в связи с ними правоотношения, толкует и правильно применяет правовые нормы.	Знать: способы и методы толкования права и анализа конкретных юридических кейсов; методы анализа деятельности институтов финансово-кредитной сферы Уметь: пользоваться современными инструментами урегулирования и анализа юридических кейсов в финансовой сфере; корректно применять нормы законодательства к конкретным правоотношениям
		Демонстрирует навыки анализа судебной практики и иных правоприменительных юридических документов, обеспечивает реализацию норм	Знать: законодательство, регулирующее деятельность финтех-компаний; правоприменительную и судебную практику в сфере

		материального и процессуального права	использования финансовых технологий Уметь: применять основные нормы законодательства, регулирующего деятельность финтех-компаний
		Принимает решения и совершает юридические действия в точном соответствии с законом в целях обеспечения национальной безопасности	Знать: правовые нормы, применяемые к конкретным правоотношениям в сфере создания и использования финансовых технологий; правовое основы совершения различных юридически значимых действий Уметь: формировать обоснованную юридическую позицию на основе действующего законодательства и сложившейся правоприменительной практики
		Решает поставленную задачу, обеспечивая защиту прав и свобод человека и гражданина в целях	Знать: нормы национального и международного права, регулирующие вопросы создания и

		обеспечения национальной безопасности	использования финансовых технологий, а также особенности их реализации в правоприменительной практике Уметь: выявлять проблемы правового регулирования и предлагать способы их разрешения в нормотворческой и правоприменительной деятельности в целях обеспечения национальной безопасности
--	--	---------------------------------------	--

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Правовое регулирование создания и использования финансовых технологий» относится к «Модулю "Правовая защита финансовых интересов"»

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

Очная форма обучения

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з/е и часах)	Семестр 9 (в часах)
Общая трудоемкость дисциплины	3/108	108
Контактная	32	32

работа - Аудиторные занятия		
<i>Лекции</i>	16	16
<i>Семинары, практические занятия</i>	16	16
Самостоятельная работа	76	76
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. Финансовые технологии: понятие, виды и направления внедрения

Предмет, цели и задачи дисциплины «Правовое регулирование создания и использования финансовых технологий», её взаимосвязь с другими дисциплинами. Роль и место дисциплины «Правовое регулирование использования финансовых технологий» в формировании специалистов по специальности «Правовое обеспечение национальной безопасности». Финансовые технологии, применяемые в финансовой сфере, их виды и назначение, а также подходу к определению. Основные законодательные и нормативные акты, регулирующие общественные отношения в сфере создание и использование финансовых технологий. Сквозные и отраслевые финансовые технологии. Риски создания и внедрения финансовых технологий. Правовые тенденции в области цифровизации и внедрения финансовых технологий. Понятие и признаки цифровой экономики. Перспективы формирования комплексного законодательного регулирования отношений, возникающих в сфере цифровой экономики. Содержание национальных проектов «Цифровая экономика Российской Федерации» и «Экономика данных».

Тема 2. 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. Гибридное регулирование внедрения финансовых технологий. Функции органов государственной власти в сфере контроля и надзора за соблюдением законодательства, регулирующего создание и использование финансовых технологий. Роль и функции Банка России в сфере внедрения финансовых технологий и надзора за их использованием.

Совершенствование законодательства в финтех-сфере. Соотношение норм национального права и позиции международных организаций. Создание новых органов государственной власти, осуществляющих контроль и надзор в финтех-сфере. Экспериментальные правовые режимы: направления использования и особенности реализации. Специальные правовые режимы субъектов в сфере развития цифровой экономики. Регулятивные песочницы и регуляторная гильотина. Формирование контактных центров и институтов развития финансовых технологий.

Тема 3. Правовое регулирование использования отдельных видов финансовых технологий: банковские, инвестиционные и расчетные технологии, большие данные и блокчейн

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. Цифровизация расчетных отношений и денежных переводов. Регулирование онлайн-эквайринга и электронных расчетов. Дистанционное банковское обслуживание клиентов с использованием сети «Интернет». Правовая концепция «Цифровой банк».

Понятие и вопросы регламентации использования смарт-контрактов. Правовые вопросы внедрения цифровых сервисов. Правовые вопросы применения технологий «Интернета вещей» в

экономике, юриспруденции и государственном управлении. Технологии «большие данные» и «умные данные» в финансовой сфере: вопросы регулирования и применения. Правовые вопросы применения технологии распределенных реестров в различных сферах деятельности.

Тема 4. Актуальные проблемы регулирования создания и использования финансовых технологий: искусственный интеллект, платформы, цифровые валюты и цифровые финансовые активы

Цифровые права, цифровые финансовые активы и цифровая валюта: соотношение понятий. Правовое регулирование оборота цифровых валют в Российской Федерации. Цифровые валюты, эмитируемые центральными банками, и их место в системе денежного обращения. Цифровой рубль: правовые основы выпуска и оборота. Зарубежный опыт регулирования эмиссии и оборота цифровых валют. Правовое регулирование оборота цифровых финансовых активов. Правовое регулирование создания и функционирования цифровых финансовых экосистем. Правовое регулирование деятельности финансовых платформ и маркетплейсов в России: правовой статус, особенности осуществления операций. Правовые основы развития P2P-кредитования и P2P-инвестирования. Правовое регулирование деятельности инвестиционных платформ в Российской Федерации. Краудфандинг, краудинвестинг и краудлендинг: отличия и ключевые особенности. Ключевые риски функционирования финансовых экосистем и цифровых платформ. Применение искусственного интеллекта в финансовой и юридической сферах: современное состояние регулирования и имеющиеся проблемы. Машиночитаемое право. Правовые вопросы функционирования роботов и юнитов искусственного интеллекта: правовой статус, участие в правоотношениях и правовые последствия.

Тема 5. Правовые основы обеспечения безопасности в финтех-сфере в условиях цифровизации: инструменты, позиции международных организаций и виды ответственности

Основные международные организации, осуществляющие регулирование создания и использования финансовых технологий.

Позиция международных организаций относительно рисков создания и использования финансовых технологий. Позиции Организации экономического сотрудничества, МВФ и Базельского комитета по банковскому надзору по вопросам регулирования создания и использования финансовых технологий. Группа разработки мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ): новые рекомендации и отчеты. Цифровая повестка ЕАЭС и БРИКС. Цифровизация контрольно-надзорной деятельности. Регулятивные и надзорные технологии (RegTech и SupTech): правовое регулирование, отличия и направления развития. Правовые основы защиты персональных и биометрических данных. Биометрические системы: новое регулирование. Правовые основы хранения и обработки биометрических данных. Судебная практика, связанная с разрешением споров, фабулой которой является спор по вопросам использования финансовых технологий. Ответственность организаций, оказывающих финансовые услуги с использованием финансовых технологий, при совершении правонарушения. Споры с маркетплейсами и платформами. Зарубежная судебная практика в сфере финтех. Защита прав потребителей финансовых услуг, оказанных с использованием финансовых технологий.

5.2. Учебно-тематический план

Очная 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	Финансовые технологии: понятие, виды и направления внедрения	19	4	2	2	15

2	Институционально-правовые основы регулирования создания и использования финансовых технологий: российский и зарубежный опыт	21	6	4	2	15
3	Правовое регулирование использования отдельных видов финансовых технологий: банковские, инвестиционные и расчетные технологии, большие данные и блокчейн	23	8	4	4	15
4	Актуальные проблемы	24	8	4	4	16

	регулиру вания создани я и использ ования финансо вых техноло гий: искусст венный интелле кт, платфор мы, цифров ые валюты и цифров ые финансо вые активы					
5	Правов ые основы обеспеч ения безопас ности в финтех- сфере в условия х цифрови зации: инструм енты, позиции междун ародных organiz аций и виды ответств енности	21	6	2	4	15
	Итого	108	32	16	16	76

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях	Формы проведения занятий
Финансовые технологии: понятие, виды и направления внедрения	Предмет, цели и задачи дисциплины «Правовое регулирование создания и использования финансовых технологий», её взаимосвязь с другими дисциплинами. Финансовые технологии, применяемые в финансовой сфере, их виды и назначение, а также подходу к определению. Основные законодательные и нормативные акты, регулирующие общественные отношения в сфере создание и использование финансовых технологий. Сквозные и отраслевые финансовые технологии. Риски создания и внедрения финансовых технологий. Правовые тенденции в области цифровизации и внедрения финансовых технологий. Понятие и признаки	устный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, решение тестовых заданий

	цифровой экономики. Содержание национальных проектов «Цифровая экономика Российской Федерации» и «Экономика данных».	
Институционально-правовые основы регулирования создания и использования финансовых технологий: российский и зарубежный опыт	Методы регулирования создания и использования финансовых технологий. Гибридное регулирование внедрения финансовых технологий. Роль и функции Банка России в сфере внедрения финансовых технологий и надзора за их использованием. Совершенствование законодательства в финтех-сфере. Соотношение норм национального права и позиции международных организаций. Экспериментальные правовые режимы: направления использования и особенности реализации. Специальные правовые режимы субъектов в сфере развития цифровой экономики. Регулятивные песочницы и регуляторная гильотина.	обсуждение дискуссионных вопросов, работа с электронными ресурсами Банка России и других ведомств.

Правовое регулирование использования отдельных видов финансовых технологий: банковские, инвестиционные и расчетные технологии, большие данные и блокчейн	Виды финансовых технологий, использование которых регламентировано российским и зарубежным законодательством. Правовое регулирование внедрения и использования онлайн-банкинга. Цифровизация расчетных отношений и денежных переводов. Регулирование онлайн-эквайринга и электронных расчетов. Дистанционное банковское обслуживание клиентов с использованием сети «Интернет». Правовые вопросы применения технологий «Интернета вещей» в экономике, юриспруденции и государственном управлении. Технологии «большие данные» и «умные данные» в финансовой сфере: вопросы регулирования и применения. Правовые вопросы применения технологии распределенных реестров в различных сферах деятельности.	устный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, решение ситуационных задач, подготовка обзора новостей рынка финансовых технологий
--	--	---

Актуальные проблемы регулирования создания и использования финансовых технологий: искусственный интеллект, платформы, цифровые валюты и цифровые финансовые активы	Цифровые права, цифровые финансовые активы и цифровая валюта: соотношение понятий. Правовое регулирование оборота цифровых валют в Российской Федерации. Цифровые валюты, эмитируемые центральными банками, и их место в системе денежного обращения. Цифровой рубль: правовые основы выпуска и оборота. Зарубежный опыт регулирования эмиссии и оборота цифровых валют. Правовое регулирование создания и функционирования цифровых финансовых экосистем. Правовое регулирование деятельности финансовых платформ и маркетплейсов в России: правовой статус, особенности осуществления операций. Правовое регулирование деятельности инвестиционных платформ в Российской Федерации. Краудфандинг, краудинвестинг и краудлендинг: отличия и ключевые	письменный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, решение ситуационных задач, подготовка обзора новостей рынка финансовых технологий
---	--	--

	особенности. Ключевые риски функционирования финансовых экосистем и цифровых платформ. Применение искусственного интеллекта в финансовой и юридической сферах: современное состояние регулирования и имеющиеся проблемы.	
Правовые основы обеспечения безопасности в финтех-сфере в условиях цифровизации: инструменты, позиции международных организаций и виды ответственности	Основные международные организации, осуществляющие регулирование создания и использования финансовых технологий. Позиция международных организаций относительно рисков создания и использования финансовых технологий. Группа разработки мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ): новые рекомендации и отчеты. Цифровизация контрольно-надзорной деятельности. Регулятивные и надзорные технологии (RegTech и SupTech): правовое регулирование, отличия и направления	устный, письменный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, решение ситуационных задач, решение тестовых заданий

	развития. Правовые основы защиты персональных и биометрических данных. Биометрические системы: новое регулирование. Правовые основы хранения и обработки биометрических данных. Судебная практика, связанная с разрешением споров, фабулой которой является спор по вопросам использования финансовых технологий. Споры с маркетплейсами и платформами. Зарубежная судебная практика в сфере финтех.	
--	---	--

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
Финансовые технологии: понятие, виды и направления внедрения	1. Роль и место дисциплины «Правовое регулирование использования финансовых	Работа с учебной литературой. Изучение нормативных правовых актов и судебной практики с

	технологий» формировании специалистов специальности «Правовое обеспечение национальной безопасности».2. Перспективы формирования комплексного законодательного регулирующего отношений, возникающих в сфере цифровой экономики.	в по	использованием справочно-правовых систем. Подготовка к тестированию.
Институционально- правовые основы регулирующего создания и использования финансовых технологий: российский и зарубежный опыт	1. Основные направления правовой политики в сфере развития новых финансовых технологий в России и за рубежом.2. Функции органов государственной власти в сфере контроля и надзора за соблюдением законодательства, регулирующего создание и использование финансовых технологий.3. Создание новых органов государственной власти, осуществляющих контроль и надзор в финтех-сфере.4. Формирование контактных центров и институтов развития финансовых технологий.		Работа с учебной литературой. Изучение нормативных правовых актов и судебной практики с использованием справочно-правовых систем. Работа с электронными ресурсами Банка России и других ведомств, поиск релевантных нормативных актов и актов стратегического планирования.
Правовое регулирующее использование отдельных видов	1. Использование мобильных приложений и интерфейсов API:		Работа с учебной литературой. Изучение нормативных

финансовых технологий: банковские, инвестиционные и расчетные технологии, большие данные и блокчейн	правовые вопросы.2. Правовая концепция «Цифровой банк».3. Понятие и вопросы регламентации использования смарт-контрактов.4. Правовые вопросы внедрения цифровых сервисов.	правовых актов и судебной практики с использованием справочно-правовых систем. Решение ситуационных задач, анализ конкретной ситуации.
Актуальные проблемы регулирования создания и использования финансовых технологий: искусственный интеллект, платформы, цифровые валюты и цифровые финансовые активы	1. Правовое регулирование оборота цифровых финансовых активов.2. Правовые основы развития Р2Р-кредитования и Р2Р-инвестирования.3. Машиночитаемое право.4. Правовые вопросы функционирования роботов и юнитов искусственного интеллекта: правовой статус, участие в правоотношениях и правовые последствия.	Работа с учебной литературой. Изучение нормативных правовых актов и судебной практики с использованием справочно-правовых систем. Решение ситуационных задач, анализ конкретной ситуации.
Правовые основы обеспечения безопасности в финтех-сфере в условиях цифровизации: инструменты, позиции международных организаций и виды ответственности	1. Позиции Организации экономического сотрудничества, МВФ и Базельского комитета по банковскому надзору по вопросам регулирования создания и использования финансовых технологий.2. Цифровая повестка ЕАЭС и БРИКС.3. Ответственность организаций, оказывающих финансовые услуги с использованием финансовых технологий, при	Работа с учебной литературой. Изучение нормативных правовых актов и судебной практики с использованием справочно-правовых систем. Подготовка к тестированию и решению ситуационных задач.

	совершении правонарушения.4. Защита прав потребителей финансовых услуг, оказанных с использованием финансовых технологий.	
--	---	--

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

Примерный перечень темы для контрольной работы:

1. Правовое регулирование и проблемы создания и функционирования финансовых маркетплейсов в Российской Федерации.
2. Правовые основы внедрения смарт-контрактов в сфере электронной торговли и производства.
3. Использование мобильных приложений и интерфейсов API: правовые вопросы.
4. Правовой статус и зарубежный опыт внедрения цифровых валют, эмитируемых центральными банками .
5. Правовое регулирование оборота NFT в России и за рубежом .
6. Кейсы о внедрении биометрических систем или других систем идентификации и аутентификации : Единая биометрическая система и кейс ПАО «Сбербанк».
7. Экспериментальные правовые режимы и их значение для регулирования создания и использования финансовых технологий .
8. Правовые вопросы применения технологии распределенных реестров в сфере финансов и управления.
9. Проблемы и перспективы совершенствования правового регулирования создания и функционирования платежных систем в Российской Федерации.

10. Обзор зарубежной практики внедрения регулятивных и надзорных технологий.
11. Цифровые валюты центральных банков: цифровой рубль и опыт зарубежных стран.
12. Формирование правовых основ и границ использования данных при осуществлении деятельности с использованием финансовых технологий.
13. Экосистемный и платформенный подходы как модели развития финансовых организаций .
14. Роль технологии больших данных в развитии финансовых правоотношений.
15. Финансово-правовые и налогово-правовые риски создания и использования финансовых технологий.
16. Обзор правоприменительной практики в сфере использования цифровых инвестиционных платформ и р2р операций .
17. Защита прав потребителей финансовых услуг, оказанных с использованием финансовых технологий.
18. Защита персональных и биометрических данных клиентов при оказании финансовых услуг с использованием финансовых технологий.
19. «Регулятивная песочница» и «регуляторная гильотина» в финансовой и банковской сферах .
20. Концептуальные подходы к регулированию деятельности криптобирж, криптообменников и майнеров криптовалюты.
21. Рекомендации международных организаций в сфере внедрения финансовых технологий (ОЭСР, ФАТФ, Базельский комитет).
22. Обзор судебной и правоприменительной практики по спорам и правонарушениям, объектом которых (или элементом объективной стороны которых) выступают криптовалюты .
23. Развитие технологий дистанционного банковского обслуживания и формирование концепции цифрового банка.

Дополнительная информация:

Примеры типовых тестовых заданий

Тестовое задание 1.

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

1. персональные данные
2. биометрические данные
3. личные данные
4. физиологические данные

Тестовое задание 2.

К цифровым финансовым активам НЕ относятся:

1. смарт-карты
2. криптовалюта
3. токены
4. альткоины

Тестовое задание 3.

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

1. ОЭСР
2. ВТО
3. ФАТФ
4. Базельский комитет

Пример типового ситуационного задания

Ситуационное задание 1

Смирнов А.М. обратился в суд с иском к Банку «Деньги» о взыскании денежных средств в размере 100 000 рублей, которые были сняты неизвестными лицами 17.10.2018 года через онлайн-банкинг. Также истец просил взыскать с ответчика проценты за пользование чужими денежными средствами в размере 7 633 руб., а также нанесенный ему как потребителю действиями ответчика моральный вред в размере 50 000 руб. 00 коп., расходы на оплату услуг представителя в размере 15 000 руб.

Какое решение должен вынести суд?

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

ПК-1 Способен анализировать основные закономерности формирования, функционирования и развития национального права и разрабатывать нормативные правовые акты и иные юридические документы с использованием приемов и средств юридической техники, в том числе актов стратегического планирования, определяющих национальные интересы и стратегические национальные приоритеты Российской Федерации в их единстве и взаимосвязи с правовой системой государства

1) Владеет навыками формирования различных юридических документов как объектов юридической техники, в том числе в правоприменительной деятельности

Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции

Знать: правила составления юридически значимых документов

Уметь: качественно готовить правоприменительные акты в сфере применения финансовых технологий по отношению к конкретным правоотношениям

Типовые контрольные задания

Стартап «Айвенго» разработал финансовый робоэдвайзер, который автоматически распределяет денежные средства его пользователей по различным «инвестиционным корзинам».

Какую договорную основу необходимо реализовать стартапу для осуществления своей деятельности на территории Российской Федерации?

2) Владеет навыками толкования нормативных правовых актов в целях устранения правовых пробелов, преодоления коллизий в практической деятельности

Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции

Знать: основные пробелы и коллизии в регулировании финтех-сферы; способы и методы толкования права

Уметь: выявлять пробелы и противоречия в регулировании процессов создания и использования финансовых технологий; готовить акты толкования нормативных правовых актов

Типовые контрольные задания

Торговый дом «Амаль» запускает международную площадку по выдаче онлайн-займов по законам шариата.

1. *Какие требования российского и зарубежного законодательства должен соблюсти дом для осуществления деятельности на территории России и зарубежных стран?*

2. *Прокомментируйте и истолкуйте нормы действующего законодательства в отношении инструментов партнерского финансирования (исламского банкинга).*

ПК-4 Способен вести консультационную работу, давать квалифицированные юридические заключения; проводить примирительные процедуры среди участников спорных правоотношений; представлять интересы граждан и организаций в судах по всем делам гражданского и арбитражного судопроизводства

1) Анализирует юридические факты и возникающие в связи с ними правоотношения, толкует и правильно применяет правовые нормы.

Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции

Знать: способы и методы толкования права и анализа конкретных юридических кейсов; методы анализа деятельности институтов финансово-кредитной сферы

Уметь: пользоваться современными инструментами урегулирования и анализа юридических кейсов в финансовой сфере; корректно применять нормы законодательства к конкретным правоотношениям

Типовые контрольные задания

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?

2) Демонстрирует навыки анализа судебной практики и иных правоприменительных юридических документов, обеспечивает реализацию норм материального и процессуального права

Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции

Знать: законодательство, регулирующее деятельность финтех-компаний; правоприменительную и судебную практику в сфере использования финансовых технологий

Уметь: применять основные нормы законодательства, регулирующие деятельность финтех-компаний

Типовые контрольные задания

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 открытие юридического лица и банковского счета.

Подберите для стартапа наиболее удачную юрисдикцию для реализации проекта.

3) Принимает решения и совершает юридические действия в точном соответствии с законом в целях обеспечения национальной безопасности

Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции

Знать: правовые нормы, применяемые к конкретным правоотношениям в сфере создания и использования финансовых технологий; правовое основы совершения различных юридически значимых действий

Уметь: формировать обоснованную юридическую позицию на основе действующего законодательства и сложившейся правоприменительной практики

Типовые контрольные задания

Решением Арбитражного суда субъекта в 2019 году Королёв М.К. признан несостоятельным (банкротом), в отношении него введена процедура реализации имущества гражданина, назначен финансовый управляющий. Королёв М.К. передал сведения об имуществе, составляющем конкурсную массу, в том числе сведения о наличии у него цифровой валюты на двух крипто-кошельках в размере 0,8BTC и 1,2ETH.

- 1. Законно ли включение в конкурсную массу в данном случае цифровой валюты?*
- 2. Какое решение и по каким основаниям должен принять суд по ходатайству?*

4) Решает поставленную задачу, обеспечивая защиту прав и свобод человека и гражданина в целях обеспечения национальной безопасности

Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции

Знать: нормы национального и международного права, регулирующие вопросы создания и использования финансовых технологий, а также особенности их реализации в правоприменительной практике

Уметь: выявлять проблемы правового регулирования и предлагать способы их разрешения в нормотворческой и правоприменительной деятельности в целях обеспечения национальной безопасности

Типовые контрольные задания

Микрофинансовая организация «Не Имей - Сто Рублей» решила выдавать займы с использованием в качестве предмета займа цифровых валют, а также цифровых финансовых активов. Для этого микрофинансовая организация осуществляет операции через свой криптокошелёк, открытый на одной из зарубежных платформ, а также размещает на инвестиционных платформах выпущенные цифровые финансовые активы.

Позволяет ли российское законодательство осуществлять размещение и распространение цифровых финансовых активов, в том числе для кредитных организаций?

Примеры практико-ориентированных заданий

Практическое задание № 1

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?

Практическое задание № 2

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?

Примерные вопросы для подготовки к Зачету

1. Финансовые технологии: проблемы определения, виды и назначение.
2. Технология «большие данные» в финансовой и юридической сферах: вопросы регулирования.
3. Дистанционное банковское обслуживание клиентов: формы осуществления и особенности регулирования.
4. Технологии «большие данные» и «умные данные» в финансовой сфере: вопросы регулирования и применения.
5. Международно-правовое регулирование использования финансовых технологий: позиции международных организаций.
6. Банк России как регулятор в сфере финансовых технологий.
7. Функции органов государственной власти в сфере контроля и надзора за соблюдением законодательства, регулирующего использование финансовых технологий в банковской сфере.
8. Правовое регулирование эмиссии и оборота цифровой валюты.
9. Правовое регулирование использования технологии искусственного интеллекта в финансовой и юридической сферах.
10. Правовые основы хранения, сбора и обработки биометрических данных.
11. Правовое регулирование краудфандинговой и краудлендинговой деятельности в Российской Федерации.
12. Правовые основы оборота электронных и цифровых денег.
13. «Регулятивная песочница» в финансовой сфере: понятие и регулирование.
14. Система быстрых платежей в Российской Федерации: понятие и регулирование.

15. Экспериментальные правовые режимы как форма регулирования создания и использования финансовых технологий.
16. Регулятивные и надзорные технологии (RegTech и SupTech): правовое регулирование, отличия и направления развития.
17. Правовые вопросы применения технологии «Интернета вещей».
18. Правовые и неправовые риски использования финансовых технологий.
19. Правовые основы изменения финансовой инфраструктуры на основе внедрения новейших технологий: тенденции и новшества.
20. Цифровой рубль: правовой статус и место в системе денежного обращения.
21. Правовые вопросы применения технологии распределенных реестров в финансовой, управленческой и юридической сферах.
22. P2P-кредитование, P2P-инвестирование и P2P-транзакции: правовое регулирование в России.
23. Правовое регулирование мобильного и Интернет-банкинга в Российской Федерации.
24. Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации»: правовая характеристика и цели развития в сфере финансовых технологий.
25. Гибридное регулирование в сфере использования финансовых технологий.
26. Правовое регулирование оборота цифровых финансовых активов в Российской Федерации: понятие, виды и особенности.
27. Цифровая повестка ЕАЭС и БРИКС.
28. Основные направления правовой политики в сфере развития новых цифровых технологий в России и за рубежом .
29. Концепция правового регулирования оборота криптовалюты в Российской Федерации.

30. Правовое регулирование применения онлайн-касс в Российской Федерации.

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

Нормативно-правовые акты:

1. Федеральный закон от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Российская газета. №27. 1996.
2. Федеральный закон от 31.07.2020 № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации. № 31 (часть I). 2020.
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» // Собрание законодательства РФ. № 31 (часть I). 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» // Российская газета. №341. 2019.
5. Федеральный закон от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Российская газета. №51. 2001.
6. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 29.07.2018) «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» // Российская газета. №253. 2003.
8. Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» // Собрание законодательства РФ. № 31 (часть I). 2006.

9. Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе» // Российская газета. №139. 2011.

10. Отчет «Цифровая повестка Евразийского экономического союза до 2025 года: перспективы и рекомендации. Обзор» [Электронный ресурс] // URL: <http://www.eurasiancommission.org/ru/act/dmi/SiteAssets/Обзор%20ВБ.pdf>

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, 2025 334 с (Высшее образование) URL: <https://urait.ru/bcode/566225> (дата обращения: 24.04.2025). Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз. пользователей <https://urait.ru/bcode/566225> ISBN 978-5-534-20575-6 : 1659.00

2. Кучеров, Илья Ильич Цифровая экономика: актуальные направления правового регулирования : Практическое пособие / Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации ; Военный университет Министерства обороны Российской Федерации ; Воронежский государственный университет ; Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ ; Российский государственный университет правосудия г. Москва им. В.М. Лебедева 1 Москва : ООО "Юридическое издательство Норма", 2023 376 с. Дополнительное профессиональное образование <https://znanium.com/catalog/document?id=430794> ISBN 978-5-00156-210-8 ISBN 978-5-16-104168-0 (электр. издание) ISBN 978-5-16-017275-0 (ISBN соиздателя)

Дополнительная литература:

1. Теория правового регулирования искусственного интеллекта, роботов и объектов робототехники в Российской Федерации : монография / Г.Ф. Ручкина, М.В. Демченко, А.В. Попова [и др.] ; под ред. Г.Ф. Ручкиной ; Финуниверситет Москва : Прометей, 2020 296 с. + Тираж 500 экз. Авт. указаны на с. 3 ISBN 978-5-00172-011-9

2. Остроушко, Александр Владимирович Внедрение и практическое применение современных финансовых технологий: законодательное регулирование : Монография / Финансовый

университет при Правительстве Российской Федерации ;
Российский государственный социальный университет 1 Москва :
ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М" , 2024 161 с. (Научная
мысль - 100 лет ФУ) Дополнительное профессиональное
образование <https://znanium.com/catalog/document?id=435297> ISBN 978-5-
16-014380-4 ISBN 978-5-16-106884-7 (электр. издание)

3. Бут , Надежда Дмитриевна Обеспечение законности в сфере
цифровой экономики : учебник для вузов / Н. Д. Бут [и др.] ; под
редакцией Н. Д. Бут, Ю. А. Тихомирова. 2-е изд. , пер. и доп Электрон.
дан. Москва : Юрайт , 2025 257 с (Высшее образование) URL:
<https://urait.ru/bcode/567653> (дата обращения: 24.04.2025). Режим
доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт, для авториз.
пользователей <https://urait.ru/bcode/567653> ISBN 978-5-534-19684-9 :
1059.00

4. Правовое регулирования искусственного интеллекта, роботов и
объектов робототехники как условие формирования
экономического лидерства в России [Электронный ресурс] :
монография / Ручкина Г. Ф., Демченко М. В., Ручкиной Г. Ф. Москва :
Прометей , 2021 350 с. Книга из коллекции Прометей - Право.
Юридические науки <https://e.lanbook.com/book/189730> ISBN 978-5-00172-
197-0

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

1. www.cbr.ru - Официальный сайт Банка России
2. Министерство финансов РФ <https://minfin.gov.ru/>
3. Официальный сайт Росфинмониторинга <https://fedsfm.ru/>
4. <http://eaeunion.org> – официальный сайт Евразийского
экономического союза (ЕАЭС).
5. <http://www.unrussia.ru> – сайт ООН в Российской Федерации
6. Сайт Организации экономического сотрудничества и развития
(ОЭСР - OECD) <http://oecd.ru.org/>

7. Официальный сайт ВТО [электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.wto.ru>.
8. АО «ФИНТЕХ» <https://fintech.ru>
9. Сайт Ассоциации развития финансовых технологий (Ассоциация ФинТех) <https://www.fintechru.org/>
10. Официальный сайт Ассоциации ФинТех Открытый Банкинг в России. Электронный ресурс. URL: <https://openbankingrussia.ru>.
11. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/> (<http://library.fa.ru/files/elibfa.pdf>)
12. •Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.ru/>
13. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://www.biblio-online.ru/>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Рекомендации по подготовке к практическим (семинарским) занятиям

Подготовка к практическому, семинарскому занятию включает несколько этапов, в том числе организационный, когда обучающийся планирует свою самостоятельную работу, включающую уяснение задания на самостоятельную работу; подбор рекомендованной литературы; составление плана работы, в котором определяются основные пункты предстоящей подготовки и пр. На следующем этапе обучающиеся закрепляют и углубляют полученные теоретические знания, учатся применять их на практике.

Данный этап включает непосредственную подготовку студента к занятию. Необходимо помнить, что на лекции обычно рассматривается не весь материал, а только его часть. Остальная его часть восполняется в процессе самостоятельной работы. В связи с этим работа с рекомендованной литературой обязательна. Особое внимание при этом необходимо обратить на содержание основных положений и выводов, объяснение явлений и фактов, уяснение

практического применения рассматриваемых теоретических вопросов. В процессе этой работы обучающийся должен стремиться понять и запомнить основные положения рассматриваемого материала, примеры, поясняющие его.

При необходимости следует обращаться за консультацией к преподавателю. Студенты под руководством преподавателя более глубоко осмысливают теоретические положения по теме занятия, раскрывают и объясняют основные явления и факты, учатся применять на практике полученные теоретические знания, в том числе при помощи решения практико-ориентированных заданий, кейсов, составления документов и пр. В процессе обсуждения и дискуссий вырабатываются умения и навыки использовать приобретенные знания для решения практических задач.

Обучающимся, пропустившим занятия (независимо от причин), рекомендуется не позже, чем в 2-недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме, изучавшийся на занятии, в ином случае обучающийся утрачивает возможность получить положенные баллы за работу в соответствующем семестре.

Методические указания по решению практических задач

Практическая задача представляет собой проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы. Виды практических задач могут включать в себя поиск решения юридического казуса или поисково-аналитическую работу, оценку высказанного мнения. Изучение нормативного акта или составление подборки нормативных актов – также представляют собой практические задачи. Задачи решаются письменно и в большинстве случаев требуют тщательной аргументации.

Методические указания по выполнению контрольной работы

Цель контрольной работы – отразить степень освоения студентами учебного материала по данной дисциплине.

Подготовка контрольной работы способствует развитию аналитических способностей у студентов, а также выработке

навыков проведения качественного юридического анализа материала по избранной проблематике. Также написание контрольной работы по заданной тематике, определенной теме создает предпосылки для дальнейших научных исследований, помогает сформировать у студентов более полное восприятие дисциплины. Также это позволяет в дальнейшем использовать материал контрольной работы для участия в конференциях, выступлениях на научных мероприятиях, дискуссиях, круглых столах, расширяет кругозор и мировоззрение студентов.

Требования к контрольной работе:

1. четкость и последовательность изложения материала;
2. наличие обобщений и выводов, сделанных на основе изучения информационных источников по данной теме (в случае необходимости);
3. правильность и в полном объеме решение имеющихся в задании практических задач;
4. использование современных способов поиска, обработки и анализа информации;
5. самостоятельность выполнения.

Объем контрольной работы – не более 6 страниц, кроме выполнения заданий по формам установленного кафедрами образца (таблицы, графики и т.д.) при необходимости.

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. Microsoft Office (Windows)
2. Kaspersky

- Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. Информационно-правовая система «Гарант»
2. Информационно-правовая система «Консультант Плюс»
3. Электронная энциклопедия: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Wiki>
4. Система комплексного раскрытия информации «СКРИН» - <http://www.skrin.ru/>
5. 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. **Помещение для самостоятельной работы** обучающихся оснащенное компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде Университета.
3. **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)