

**Федеральное государственное образовательное бюджетное  
учреждение высшего образования  
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»  
(Финуниверситет)**

**Владикавказский филиал Финуниверситета**

**Кафедра «Математика и информатика»**

**УТВЕРЖДАЮ**

Директор филиала

 Т.А. Хубаев  
« 29 » 06 2023 г.

А.М. Кумаритов

**Правовое регулирование финансовых технологий**

**Рабочая программа дисциплины**

для студентов, обучающихся по направлению подготовки  
40.03.01 Юриспруденция,  
образовательная программа «Юриспруденция»,  
профиль «Экономическое право»

*Рекомендовано Ученым советом Владикавказского филиала  
Финуниверситета*

*(протокол от « 28 » 06 2023 г. № 2)*

*Одобрено заседанием кафедры «Математика и информатика»*

*(протокол от « 25 » 05 2023 г. № 12)*

Владикавказ 2023

## Содержание

1. Наименование дисциплины .....	3
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине.....	3
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы .....	4
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся .....	4
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий...	4
5.1. Содержание дисциплины .....	4
5.2. Учебно-тематический план .....	6
5.3. Содержание семинаров, практических занятий.....	7
6. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины .....	8
7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины .....	10
8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	11
9. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем.....	14
9.1. Комплект лицензионного программного обеспечения: .....	14
9.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы .....	14
9.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации .....	14
10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине .....	15

## 1. Наименование дисциплины

Правовое регулирование финансовых технологий

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

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с индикаторами достижения компетенции
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. Действует с учетом кризисных ситуаций в экономике, вызываемых рисками правового и экономического характера.	<b>Знать:</b> состояние рынка, проблемы и перспективы финансовых технологий; риски правового и экономического характера в сфере финансовых технологий <b>Уметь:</b> использовать в работе прикладное ПО; использовать в работе сетевые технологии; представлять и обосновывать полученные результаты
		2. Выявляет правонарушения при осуществлении предпринимательской деятельности.	<b>Знать:</b> нормативно-правовую базу в сфере финансовых технологий; нормативно-правовую базу предпринимательской деятельности <b>Уметь:</b> обосновывать выбор аппаратного и программного обеспечения для решения поставленных задач
		3. Дает юридически обоснованные предложения по преодолению и устранению правонарушений при осуществлении предпринимательской деятельности.	<b>Знать:</b> нормативно-правовую базу в сфере финансовых технологий; нормативно-правовую базу регулирования предпринимательской деятельности <b>Уметь:</b> использовать в работе прикладное ПО; использовать в работе сетевые технологии; представлять и обосновывать полученные результаты

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к модулю «Правовое регулирование финансово-экономической деятельности» цикла профиля (элективного) и входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений, учебного плана образовательной программы «Юриспруденция» по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция», профиль «Экономическое право».

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

Вид учебной работы по дисциплине	Всего часов (в з/е и часах)	Семестр 7 (в часах)
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>3/108</b>	<b>3/108</b>
<i>Контактная работа – Аудиторные занятия</i>	16	16
Лекции	8	8
Семинары, практические занятия	8	8
<i>Самостоятельная работа</i>	92	92
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: состояние рынка, проблемы и перспективы.**

Понятие финансовых технологий, продуктов, ресурсов. История развития финансовых технологий в России и в мире. Сущность финансовых тех-

нологий (финтех). Задачи финансовых технологий. Классификация финансовых технологий. Регулирующие технологии (Reg Tech). Надзорные технологии (Sup Tech). Перспективные финансовые технологии: Big Data и анализ данных; мобильные технологии; искусственный интеллект; роботизация; биометрия; распределенные реестры; облачные технологии.

## **Тема 2. Цифровые платформы.**

Цифровые платформы, финансовые платформы: сущность и особенности организации деятельности. Бизнес-модели цифровых платформ. Риски цифровых платформ для традиционного бизнеса.

## **Тема 3. Блокчейн-технологии.**

Исторические предпосылки развития технологии блокчейна. Понятие «блокчейн» и ключевые особенности. Принцип работы блокчейна. Классификация блокчейнов. Сравнительная характеристика типов и видов блокчейна. Публичные и приватные (частные) блокчейны. Сравнение публичных и частных блокчейнов. Преимущества и недостатки публичных и частных блокчейнов. Проблемы применения и преимущества блокчейн-технологии в государственном управлении. Направления использования блокчейн-технологии в управлении государственными финансами. История возникновения и понятие смарт-контрактов. Ключевые свойства смарт-контрактов. Принципы работы смарт-контрактов. Влияние смарт-контрактов на развитие финансового рынка. Сферы применения смарт-контрактов. Использование смарт-контрактов при первичном размещении цифровых токенов (ICO).

## **Тема 4. Платежные технологии и криптовалюты.**

Интернет-банк. Мобильный банк. Виртуальные банки. Мобильная коммерция. Мобильные платежи. Методы платежа в Интернете. Развитие эквайринга. Мобильный и онлайн-эквайринг.

Понятие и сущность криптовалют. Виды криптовалют. Ведущие мировые криптовалюты. Принцип работы и назначение криптовалюты. Майнинг. Приобретение и хранение криптовалюты.

## **Тема 5. Правовое регулирование в сфере цифровых финансовых технологий.**

Нормативно-правовая база в области контроля в сфере цифровых финансовых технологий. Зарубежный опыт регулирования цифровых технологий в финансовой сфере. Анализ развития регулирования цифровых технологий в финансовой сфере в России. Действующие правовые нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля в сфере цифровых финансовых технологий. Федеральный закон от 18 марта 2019 г. № 34-ФЗ «О внесении изменений в части первую, вторую и статью 1124 части третьей Гражданского кодекса Российской Федерации». Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Стандарт Банка России СТО БР ФАПИ.ПАОК-1.0-2021 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Прикладные программные интерфейсы. Обеспечение безопасности финансовых сервисов при инициации OpenID Connect клиентом потока аутентификации по отдельному каналу. Требования».

### **5.2. Учебно-тематический план**

№ п/п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоёмкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа – Аудиторная работа			Самостоя- тельная работа	
			Об- щая, в т.ч.:	Лек- ции	Семина- ры, прак- тические занятия		
1	Тема 1. Финансовые технологии: состояние рынка, про- блемы и перспективы.	20	2	1	1	18	Дискуссия, обсуж- дение вопросов темы, презента- ции, выполнение практических за- даний

2	Тема 2. Цифровые платформы.	20	2	1	1	18	Дискуссия, обсуждение вопросов темы, презентации, выполнение практических заданий
3	Тема 3. Блокчейн-технологии.	22	4	2	2	18	Дискуссия, обсуждение вопросов темы, презентации, выполнение практических заданий
4	Тема 4. Платежные технологии и криптовалюты.	23	4	2	2	19	Дискуссия, обсуждение вопросов темы, презентации, выполнение практических заданий
5	Тема 5. Правовое регулирование в сфере цифровых финансовых технологий.	23	4	2	2	19	Дискуссия, обсуждение вопросов темы, презентации, выполнение практических заданий, защита контрольной работы
	<b>В целом по дисциплине</b>	<b>108</b>	<b>16</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>92</b>	Согласно учебному плану: контрольная работа
	<b>Итого в %</b>	<b>100</b>	<b>14</b>	<b>50</b>	<b>50</b>	<b>86</b>	

### 5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарах, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 6,7 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1. Финансовые технологии: состояние рынка, проблемы и перспективы.	1. Сущность финансовых технологий (финтех). 2. Задачи финансовых технологий. 3. Классификация финансовых технологий.  <b>Рекомендуемые источники:</b> раздел 6: 1–13; раздел 7: 1-4	Дискуссия, обсуждение вопросов темы, презентации, выполнение практических заданий
Тема 2. Цифровые платформы.	1. Бизнес-модели цифровых платформ.  <b>Рекомендуемые источники:</b> раздел 6: 1–13; раздел 7: 1-4	Дискуссия, обсуждение вопросов темы, презентации, выполнение практических

		заданий
Тема 3. Блокчейн-технологии.	1. Классификация блокчейнов. 2. Сравнительная характеристика типов и видов блокчейна. 3. Проблемы применения и преимущества блокчейн-технологии в государственном управлении. 4. Направления использования блокчейн-технологии в управлении государственными финансами. <b>Рекомендуемые источники:</b> <b>раздел 6: 1–13;</b> <b>раздел 7: 1-4</b>	Дискуссия, обсуждение вопросов темы, презентации, выполнение практических заданий
Тема 4. Платежные технологии и криптовалюты.	1. Мобильная коммерция. 2. Развитие эквайринга. <b>Рекомендуемые источники:</b> <b>раздел 6: 1–13;</b> <b>раздел 7: 1-4</b>	Дискуссия, обсуждение вопросов темы, презентации, выполнение практических заданий
Тема 5. Правовое регулирование в сфере цифровых финансовых технологий.	1. Зарубежный опыт регулирования цифровых технологий в финансовой сфере. 2. Анализ развития регулирования цифровых технологий в финансовой сфере в России. <b>Рекомендуемые источники:</b> <b>раздел 6: 1–13;</b> <b>раздел 7: 1-4</b>	Дискуссия, обсуждение вопросов темы, презентации, выполнение практических заданий, защита контрольной работы

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

### Нормативные правовые акты:

1. Конституция Российской Федерации в актуальной редакции – URL: <http://www.constitution.ru/>.
2. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ в актуальной редакции (статьи: 138, 272 - 274)– URL: <http://www.consultant.ru/>.
3. Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ (ред. от 02.07.2013) «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» // URL: <http://base.garant.ru/12148555/> (дата обращения 10.03.2023). – Текст: электронный.



4. Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» (последняя редакция). // URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 10.03.2023). – Текст электронный.

5. ГОСТ 34.601-90 Автоматизированные системы. Стадии создания. – URL: <http://dit.mos.ru/legislation> (дата обращения 10.03.2023).

6. ГОСТ Р ИСО/МЭК 12207-2010 Информационная технология. Системная и программная инженерия. Процессы жизненного цикла программных средств. – URL: <https://base.garant.ru> (дата обращения 10.03.2023).

7. ГОСТ Р ИСО 9001-2015 «Системы менеджмента качества. Требования» (утв. приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 28 сентября 2015 г. № 1391-ст). – URL: <https://base.garant.ru> (дата обращения 10.03.2023).

#### **Основная литература:**

8. Грачева Е.Ю. Правовое регулирование применения финансовых технологий в условиях цифровизации российской экономики: монография / Е.Ю. Грачева, А.А. Ситник, Г.Т. Папаскуа; под. ред. Е.Ю. Грачева, А.А. Ситник – Москва: Проспект, 2023. – 240 с. – ISBN 978-5-392-38619-2. – URL: <https://book.ru/book/950022> – Режим доступа: Электронно-библиотечная система Book.ru. – Текст: электронный.

9. Юридическая ответственность в сфере цифровых технологий: учебное пособие / В.С. Плетников [и др.]. – Москва: Русайнс, 2022. – 119 с. – ISBN 978-5-4365-6643-6. – URL: <https://book.ru/book/943412> – Режим доступа: Электронно-библиотечная система Book.ru. – Текст: электронный.

10. Солдаткин, С.Н., Современные финансовые технологии: учебное пособие / С.Н. Солдаткин. – Москва: КноРус, 2022. – 192 с. – ISBN 978-5-406-08906-4. – URL: <https://book.ru/book/942101> – Режим доступа: Электронно-библиотечная система Book.ru. – Текст: электронный.

#### **Дополнительная литература:**

11. Бачило, И. Л. Информационное право: учебник для вузов / И. Л. Бачило. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2022. –

419 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-00608-7. –URL: <https://ezpro.fa.ru:3217/bcode/488594>– Режим доступа: Электронно-библиотечная система Юрайт. – Текст: электронный.

12. Иванова, Л.И., Информационные технологии в юридической деятельности: учебное пособие / Л.И. Иванова, К.К. Сирбиладзе, О.Н. Цветкова. – Москва: КноРус, 2022. – 284 с. – ISBN 978-5-406-08435-9. – URL:<https://book.ru/book/942984> – Режим доступа: Электронно-библиотечная система Book.ru. – Текст: электронный.

13. Серова, Г. А. Информационные технологии в юридической деятельности: учебное пособие / Г. А. Серова. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 241 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-014579-2. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1057953> – Режим доступа: Электронно-библиотечная система Znanium.com – Текст: электронный.

## **7. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. Информационно-образовательный портал Финуниверситета // <https://org.fa.ru/> Доступ по логину и паролю.

2. Библиотечно-информационный комплекс Финуниверситета // <http://library.fa.ru/> Доступ по логину и паролю.

3. Электронно-библиотечная система (ЭБС) Znanium // <https://znanium.ru/> Доступ по логину и паролю.

4. Научная электронная библиотека Elibrary // <https://www.elibrary.ru/defaultx.asp> Доступ по логину и паролю.

## **8. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Рекомендации по освоению дисциплины приведены в «Методических рекомендациях по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы по образовательным программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете» (Приказ Финуниверситета № 1040/о от 11.05.2021) и в данной рабочей программе дисциплины.

Основными формами обучения студентов являются лекции, семинары и практические занятия, консультации и самостоятельная работа студентов.

**Лекции.** В курсе лекций по дисциплине излагается предусмотренный рабочей программой учебный материал с учетом действующих законодательных и нормативных актов. Лекционный материал делится на части – рассматриваемые вопросы. Для лучшего усвоения изучаемой дисциплины студентам рекомендуется конспектировать лекции.

**Семинары и практические занятия.** Важную роль в закреплении теоретических знаний играют семинары и практические занятия. Они проводятся по большинству изучаемых тем. Студентам рекомендуется изучая теоретический материал по соответствующей теме: проштудировать материалы лекций, просмотреть основную и дополнительную литературу, рекомендованную преподавателем, подготовиться к опросу, проблемной дискуссии, осуществить подготовку докладов и презентаций по изучаемым темам.

**Консультации.** Консультации студентов проводятся преподавателем в соответствии с объемами, установленными в учебном плане. На консультациях в индивидуальном порядке рассматриваются вопросы, возникшие у студентов в ходе самостоятельной работы (подготовки к экзамену). Таким образом консультации дополняют учебный процесс и даже их небольшой объем является весьма эффективным для решения возникающих вопросов. Готовясь в беседе с преподавателем на консультации студент должен уметь четко сформулировать свой вопрос, выделить его среди других, показать общее знание материала.

Самостоятельная работа. Самостоятельная работа студентов является важной частью процесса обучения. Целью самостоятельной работы студентов является формирование у студентов способности к саморазвитию, творческому применению полученных знаний, формирование умения использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу. Самостоятельная работа содержит в себе различные виды и формы работ.

В ходе самостоятельной работы по дисциплине предполагается изучение отдельных теоретических вопросов темы, подготовка презентаций по изучаемым темам, выполнение практико-ориентированных заданий.

При выполнении самостоятельной работы необходимо изучение лекций, материалов и литературы, предложенной преподавателем, Интернет-ресурсов и других источников.

В ходе изучения дисциплины предусмотрена обязательная форма текущего контроля – выполнение контрольной работы.

### **Методические рекомендации для обучающихся по выполнению контрольной работы**

Главной целью выполнения работы является выработка более углубленного подхода к заданной проблеме на основе умений и навыков, полученных при изучении учебной дисциплины, и приобретение опыта владения научным стилем.

Контрольная работа выполняется по вариантам и должна иметь следующую структуру:

- титульный лист;
- оглавление с постраничной разбивкой (с использованием автооглавления);
- введение (обосновывается актуальность, объект и предмет исследования, цель и задачи, структура контрольной работы);
- выполненные задания;
- заключение (обосновываются выводы по выполненной работе);

– список литературы (не менее 5 источников).

Контрольная работа оформляется на страницах формата А4 (210×297 мм). Текст (включая сноски и примечания) должен быть набран шрифтом Times New Roman. Интервал – 1,5 (полуторный); выравнивание по ширине с использованием автоматических переносов; абзацный отступ – 1,25 см. При наборе текста использовать кегль (размер шрифта): для основного текста – 14; для сносок и примечаний – 10. Все аббревиатуры и сокращения должны быть расшифрованы при первом их употреблении в тексте. Рисунки, таблицы и схемы должны быть пронумерованы и внедрены в файл в редакторе Word. Отсканированные версии иллюстраций, таблиц и формул не допускаются. Рисунки и схемы должны располагаться в воображаемом прямоугольнике размером не более 16см по каждой стороне. Не допускаются цветные изображения (графики, диаграммы) плохого качества. Список литературы оформляется в соответствии с требованиями ГОСТ Р 7.0.5-2008. Все страницы контрольной работы, за исключением титульного листа, должны быть пронумерованы внизу по центру. Допускается автоматическая расстановка переносов, за исключением титульного листа и заголовков.

Результат выполнения контрольной работы представляется преподавателю в электронном виде – в формате .doc (.docx), .pdf, .ppt (.pptx), .xls (xlsx), содержащем выполненные и оформленные в соответствии с рекомендациями задания. Контрольная работа, оформленная не аккуратно или с отступлением от перечисленных требований, возвращается на доработку.

Срок представления контрольной работы – за один месяц до начала сессии согласно графика-календаря учебного процесса учебного заведения.

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

**9.1. Комплект лицензионного программного обеспечения:**

- 1) Антивирусная защита Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред;
- 2) Windows, Microsoft Office.

**9.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы**

1. Информационно-правовая система «Гарант» (<https://www.garant.ru>).
2. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» (<https://www.consultant.ru/>).
3. Электронный фонд актуальных правовых и нормативно-технических документов (<https://docs.cntd.ru/>).

**9.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации**

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации не используются

## **10. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

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

362002, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул. Молодежная, д. 7, аудитория № 37.

### Специализированная мебель:

Стол компьютерный – 22 шт.

Стол (двухместный) – 5 шт.

Стул – 35 шт.

Доска интерактивная – 1 шт.

Шкаф – 1 шт.

### Технические средства обучения:

Компьютер в сборе – 21 шт.

Мультимедиа-проектор – 1 шт.

### Перечень лицензионного программного обеспечения:

1) Программы для ЭВМ Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред;

Учебная аудитория оснащена компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Финансового университета.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся:

362002, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул. Молодежная, д.7, аудитория № 72.

### Специализированная мебель:

Стол (учительский) – 1 шт.

Стол (двухместный) – 6 шт.

Стол компьютерный – 10 шт.

Стул – 27 шт.

Доска настенная – 1 шт.

Шкаф для документов – 1 шт.

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе – 10 шт.

Мультимедиа-проектор – 1 шт.

Экран настенный – 1 шт.

Перечень лицензионного программного обеспечения:

1) Программы для ЭВМ Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред

362002, Республика Северная Осетия-Алания, г. Владикавказ, ул. Молодежная, д.7, кабинет № 55. Читальный зал:

Специализированная мебель:

Стол – 20 шт.

Стул – 40 шт.

Шкаф для книг – 4 шт.

Стеллаж книжный – 13 шт.

Стеллаж выставочный – 4 шт.

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе – 6 шт.

Телевизор – 1 шт.

Перечень лицензионного программного обеспечения:

1) Программы для ЭВМ Kaspersky Security для виртуальных и облачных сред

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