


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

**Уфимский филиал Финуниверситета  
Кафедра «Финансы и кредит»**

УТВЕРЖДАЮ  
Директор Уфимского филиала  
 Р.М. Сафуанов  
« 30 » сентября 2022г.

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СОЗДАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ  
ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ**

**Рабочая программа дисциплины**

для студентов, обучающихся по направлению подготовки  
40.04.01 Юриспруденция,  
Направленность программы магистратуры:  
«Расследование финансово-экономических правонарушений»

( 51 «30» 2022 .)

( 2 «22» 2022 .)»

**Уфа 2022**

## СОДЕРЖАНИЕ

Стр.

1. Наименование дисциплины	4
2. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы (перечень компетенций) с указанием индикаторов их достижения и планируемых результатов обучения по дисциплине	4
3. Место дисциплины в структуре образовательной программы	5
4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся	5
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий	5
5.1 Содержание дисциплины	5
5.2 Учебно-тематический план	8
5.3 Содержание семинаров, практических занятий	9
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	11
6.1 Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы	11
6.2 Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю	12
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	17
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	20
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	21
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	21
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем	21
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	22

## 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	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
1	2	3	4
ПКН – 4	Способность применять нормы права и давать оценку фактического воздействия на развитие социально-экономических отношений нормативных правовых актов, а также оценивать их последствия	1.Применяет правила проведения оценки фактического воздействия нормативных правовых актов на развитие социально-экономических отношений	<b>знать:</b> основные тенденции правового регулирования создания и использования финансовых технологий в деятельности юридических лиц. <b>уметь:</b> разрабатывать стратегию юридического сопровождения проектов юридических лиц, связанных с созданием и использованием финансовых технологий.
		2. Применяет нормы права в процессе реализации профессиональных задач	<b>знать:</b> актуальные правовые проблемы создания и использования финансовых технологий. <b>уметь:</b> соблюдать положения российского законодательства, регулирующие вопросы использования финансовых технологий; формировать решения проблем использования финансовых технологий в деятельности юридических лиц.
ПКН-5	Способность письменно и устно аргументировать правовую позицию по конкретным видам юридической деятельности и осуществлять переговоры с целью достижения положительного результата в социально-экономической и	1. Демонстрирует знания правил формулировки аргументированной позиции по конкретным видам юридической деятельности.	<b>знать:</b> акты и нормы национального и международного права, регулирующие вопросы создания и использования финансовых технологий. <b>уметь:</b> применять нормативные правовые акты в сфере международного права, реализовывать нормы материального и процессуального права при разработке нормативных правовых актов.

финансовой сферах деятельности субъектов права	2. Выявляет способы определения цели переговоров, объема необходимых для ведения переговоров полномочий, тактику и технику ведения переговоров с целью достижения положительного результата в социально-экономической и финансовой сферах деятельности субъектов права.	<b>знать:</b> способы определения цели переговоров, объемов необходимых для ведения переговоров полномочий, установленных в локальных актах финтех-компаний; <b>уметь:</b> реализовывать основные методы ведения переговоров; соблюдать требованиям, установленные локальными актами, в отношении объема полномочий.
	3. Аргументирует индивидуальную правовую позицию по конкретным видам юридической деятельности на основе глубоких знаний теории и практики науки.	<b>знать:</b> законодательство, регулирующее деятельность финтех-компаний; тенденции международно-правового регулирования деятельности финтех-компаний. <b>уметь:</b> применять основные нормы законодательства, регулирующие деятельность финтех-компаний; учитывать тенденции международно-правового регулирования деятельности финтех-компаний.
	4. Оформляет результаты исследований, применяя знания правотворчества.	<b>знать:</b> юридическую технику; законотворческий процесс и принципы правотворчества. <b>уметь:</b> составлять отчеты по результатам исследования с учетом знаний принципов правотворчества.

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Правовое регулирование создания и использования финансовых технологий» относится к модулю дисциплин, инвариантных для направления подготовки, отражающих специфику ВУЗа по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция, направленность программы магистратуры «Расследование финансово-экономических правонарушений».

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

Очная форма обучения

Таблица 1

Вид учебной работы по дисциплине	Всего в з/е и часах	Модуль 2/3
<b>Общая трудоёмкость дисциплины</b>	<b>3 з.е. /108</b>	<b>108</b>
<i>Контактная работа – Аудиторные занятия</i>	40	40
<i>Лекции</i>	8	8
<i>Семинары, практические занятия</i>	32	32
<b>Самостоятельная работа</b>	<b>68</b>	<b>68</b>
Вид текущего контроля	Проектная работа	Проектная работа
Вид промежуточной аттестации	Экзамен	Экзамен

#### 5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий

##### 5.1. Содержание дисциплины

##### 5.1. Содержание дисциплины

##### Тема 1. Введение в дисциплину.

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

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

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

и использования финансовых технологий: Европол, Европейский союз, Евразийский экономический союз, БРИКС, АТЭС. Цифровая повестка региональных организаций.

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

Основные направления правовой политики в сфере развития новых финансовых технологий в России и за рубежом. Методы регулирования создания и использования финансовых технологий. Разработка нового законодательства в данной сфере. Внесение изменений в существующее законодательство. Соотношение норм национального права и позиции международных организаций. Создание новых органов государственной власти, осуществляющих контроль и надзор в финтех-сфере. Роль Центральных банков государств в данном вопросе. Создание регулятивных песочниц. Формирование контактных центров и институтов развития финтех-сферы.

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

Виды финансовых технологий, использование которых регламентировано российским и зарубежным законодательством. Правовое регулирование внедрения и использования онлайн-банкинга. Использование мобильных приложений и интерфейсов API: правовые вопросы. Биометрические системы: новое регулирование. Регламентация автоматизации расчетов. Межбанковские электронные расчеты. Регулирование онлайн-эквайринга. Регулирование выпуска и применения новых продуктов на базе смарт-карт. Правовые основы P2P-кредитования. Регламентация информационного обслуживания клиентов с использованием сети «Интернет». Технология «большие данные»: вопросы регулирования. Правовая концепция «Цифровой банк». Кейс «Тинькофф-банк». Правовые вопросы внедрения цифровых сервисов. Правовые вопросы применения блокчейн-технологии. Концепция правового регулирования оборота криптовалюты в Российской Федерации. Регулирование отдельных видов краудинвестинга. Иные виды финансовых технологий. Дистанционное банковское обслуживание клиентов с использованием сети «Интернет». Правовое регулирование оборота цифровых финансовых активов. Основные стратегии по юридическому сопровождению создания и использования финансовых технологий.

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

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

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

Позиция международных организаций относительно рисков создания и использования финансовых технологий. Финансово-правовые и налогово-правовые риски создания и использования финансовых технологий. Административно-правовые и уголовно-правовые риски создания и использования финансовых технологий. Защита прав потребителей финансовых услуг, оказанных с использованием финансовых технологий. Защита персональных данных клиентов при оказании финансовых услуг с использованием финансовых технологий. Ответственность организаций, оказывающих финансовые услуги с использованием финансовых технологий, при совершении правонарушения. Ответственность клиентов при несанкционированном получении финансовых услуг с использованием финансовых технологий. Судебная практика, связанная с разрешением споров, фактом которой является спор по вопросам использования финансовых технологий при получении/оказании финансовых услуг. Зарубежная судебная практика по данному вопросу.

### 5.2. Учебно-тематический план

Таблица 2

Очная форма обучения

№ п/ п	Наименование тем (разделов) дисциплины	Трудоемкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа – Аудиторная работа			Самостоя тельная работа	
			Общая, в т. ч.:	Лекц ии	Семинары, практические занятия		
1.	Тема 1. Введение в дисциплину.	17	6	1	5	11	устный, письменный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, решение ситуационных задач.
2.	Тема 2. Международно- правовое регулирование создания и использования финансовых технологий.	17	6	1	5	11	устный, письменный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, решение ситуационных задач.
3.	Тема 3. Институционально- правовые основы регулирования создания и	17	6	1	5	11	устный, письменный опрос, обсуждение дискуссионных

	использования финансовых технологий: российский и зарубежный опыт.						вопросов, решение ситуационных задач.
4.	Тема 4. Правовое регулирование использования отдельных видов финансовых технологий: российский и зарубежный опыт.	19	8	2	6	11	устный, письменный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, решение ситуационных задач
5.	Тема 5. Актуальные проблемы регулирования создания и использования финансовых технологий.	20	8	2	6	12	устный, письменный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, решение ситуационных задач
6.	Тема 6. Ответственность за несанкционированное создание и использование финансовых технологий.	18	6	1	5	12	устный, письменный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, решение ситуационных задач, решение теста
<b>В целом по дисциплине</b>		<b>108</b>	<b>40</b>	<b>8</b>	<b>32</b>	<b>68</b>	<b>Проектная работа</b>

### 5.3. Содержание семинаров, практических занятий

Таблица 3

Название тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8,9 (указывается раздел и порядковый номер источника)	Формы проведения занятий
Тема 1. Введение в дисциплину.	Предмет и задачи дисциплины, его структура и последовательность изучения материала. Взаимосвязь дисциплины «Правовое регулирование создания и использования финансовых технологий» с другими дисциплинами. Цели изучения дисциплины. Роль и место дисциплины «Правовое регулирование создания и использования финансовых технологий».	Устный, письменный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, решение



	<p>Финансовые технологии, применяемые в финансовой сфере, их виды и назначение.</p> <p>Этапы создания финансовой технологии.</p> <p>Этапы внедрения финансовой технологии.</p> <p><b>Рекомендуемые источники из раздела</b>  <b>8: 1-13.</b>  <b>9: 6,7</b></p>	ситуационных задач.
Тема 2. Международно-правовое регулирование создания и использования финансовых технологий.	<p>Международно-правовые тенденции регулирования создания и использования финансовых технологий.</p> <p>Основные международные организации, осуществляющие регулирование создания и использования финансовых технологий.</p> <p>Группа разработки мер по борьбе с отмыванием денег (ФАТФ): новые рекомендации и отчеты.</p> <p>Позиция Организации экономического сотрудничества и развития по вопросам регулирования создания и использования финансовых технологий.</p> <p>Отчет Базельского комитета по банковскому надзору о возможности создания и использования финансовых технологий.</p> <p><b>Рекомендуемые источники из раздела</b>  <b>8: 1-9, 10-13.</b>  <b>9:1-10.</b></p>	Устный, письменный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, решение ситуационных задач.
Тема 3. Институционально-правовые основы регулирования создания и использования финансовых технологий: российский и зарубежный опыт.	<p>Основные направления правовой политики в сфере развития новых финансовых технологий в России и за рубежом.</p> <p>Методы регулирования создания и использования финансовых технологий.</p> <p>Разработка нового законодательства в данной сфере.</p> <p>Внесение изменений в существующее банковское законодательство.</p> <p>Разъяснение органов государственной власти по вопросам применения финтех в финансовой сфере.</p> <p><b>Рекомендуемые источники из раздела</b>  <b>8: 1-10, 11-15</b>  <b>9:1,3, 9-10</b></p>	Устный, письменный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, решение ситуационных задач, заслушивание и обсуждение доклада
Тема 4. Правовое регулирование использования отдельных видов финансовых технологий: российский и зарубежный опыт.	<p>Виды финансовых технологий, использование которых регламентировано российским и зарубежным законодательством.</p> <p>Правовое регулирование внедрения и использования онлайн-банкинга.</p> <p>Использование мобильных приложений в банковской деятельности и интерфейсов API: правовые вопросы.</p> <p>Биометрические системы: новое регулирование.</p> <p>Регламентация автоматизации расчетов.</p> <p>Межбанковские электронные расчеты.</p> <p>Вопросы регламентации использования смарт-контрактов.</p> <p>Стратегии юридического сопровождения финтех-проектов.</p> <p><b>Рекомендуемые источники из раздела</b>  <b>8: 1, 2, 3, 9, 12.</b>  <b>9: 1, 8, 9, 10</b></p>	Устный, письменный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, решение ситуационных задач

Тема 5. Актуальные проблемы регулирования создания и использования финансовых технологий.	<p>Виды финансовых технологий, использование которых не регламентировано российским законодательством. Опыт зарубежных стран в части регулирования использования данных технологий.</p> <p>Правовые вопросы применения блокчейн-технологии.</p> <p>Правовые основы использования криптовалюты в банковских расчетах: зарубежный опыт.</p> <p>Концепция правового регулирования оборота криптовалюты в Российской Федерации.</p> <p><b>Рекомендуемые источники из раздела 8: 2-10, 11, 13.</b></p> <p><b>9: 1, 3, 9, 10</b></p>	Устный, письменный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, решение ситуационных задач.
Тема 6. Ответственность за несанкционированное создание и использование финансовых технологий.	<p>Позиция международных организаций относительно рисков создания и использования финансовых технологий.</p> <p>Финансово-правовые и налогово-правовые риски создания и использования финансовых технологий.</p> <p>Административно-правовые и уголовно-правовые риски создания и использования финансовых технологий.</p> <p>Защита прав потребителей финансовых услуг, оказанных с использованием финансовых технологий.</p> <p>Защита персональных данных клиентов при оказании финансовых услуг с использованием финансовых технологий.</p> <p>Ответственность организаций, оказывающих финансовые услуги с использованием финансовых технологий, при совершении правонарушения.</p> <p><b>Рекомендуемые источники из раздела 8: 3, 9, 10, 12, 13, 15.</b></p> <p><b>9: 1, 2, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10.</b></p>	устный, письменный опрос, обсуждение дискуссионных вопросов, решение ситуационных задач, заслушивание и обсуждение доклада

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

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

Таблица 4

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

	Отчеты органов государственной власти по вопросам внедрения финансовых технологий в банковский сектор. Классификация финансовых технологий исходя из практики их применения.	
Тема 2. Международно-правовое регулирование создания и использования финансовых технологий.	Регулирование финансовых услуг с применением финансовых технологий: позиция Всемирной торговой организации. Интерпол и применение финансовых технологий. Позиция региональных организаций по вопросам создания и использования финансовых технологий: Европол, Европейский союз, Евразийский экономический союз, БРИКС, АТЭС. Цифровая повестка региональных организаций.	Работа с учебной литературой. Изучение нормативных правовых актов и судебной практики с использованием Справочной правовой системой. Подготовка к тестированию, к анализу конкретной ситуации.
Тема 3. Институционально-правовые основы регулирования создания и использования финансовых технологий: российский и зарубежный опыт.	Соотношение норм национального права и позиции международных организаций. Создание новых органов государственной власти, осуществляющих контроль и надзор в финтех-сфере. Роль Центральных банков государств в данном вопросе. Создание регулятивных песочниц. Формирование контактных центров и институтов развития финтех-сферы.	Работа с учебной литературой. Изучение нормативных правовых актов и судебной практики с использованием Справочной правовой системой. Решение ситуационных задач, анализ конкретной ситуации.
Тема 4. Правовое регулирование использования отдельных видов финансовых технологий: российский и зарубежный опыт.	Регулирование онлайн-эквайринга. Регулирование выпуска и применения новых продуктов на базе смарт-карт. Правовые основы P2P-кредитования. Регламентация информационного обслуживания клиентов с использованием сети «Интернет». Технология «большие данные»: вопросы регулирования. Правовая концепция «Цифровой банк». Кейс «Тинькофф-банк».	Работа с учебной литературой. Изучение нормативных правовых актов и судебной практики с использованием Справочной правовой системой. Решение ситуационных задач, анализ конкретной ситуации.
Тема 5. Актуальные проблемы регулирования создания и использования финансовых технологий.	Применение искусственного интеллекта в финансовой сфере: современное состояние регулирования и имеющиеся проблемы. Правовые вопросы роботизации. Правовые вопросы применения «Интернета вещей». Проблемы регламентации сферы e-commerce в сфере оказания финансовых услуг. Рассмотрение имеющейся практики внедрения данных технологий, выявление правонарушений в рассматриваемой сфере.	Работа с учебной литературой. Изучение нормативных правовых актов и судебной практики с использованием Справочной правовой системой. Решение ситуационных задач, анализ конкретной ситуации.
Тема 6. Ответственность за несанкционированное создание и	Ответственность клиентов при несанкционированном получении финансовых услуг с использованием финансовых технологий.	Работа с учебной литературой. Изучение нормативных правовых актов и судебной

использование финансовых технологий.	Судебная практика, связанная с разрешением споров, фабулой которой является спор по вопросам использования финансовых технологий при получении/оказании финансовых услуг. Рассмотрение конкретных примеров. Зарубежная судебная практика по данному вопросу.	практики с использованием Справочной правовой системой. Подготовка к тестированию и решению ситуационных задач.
--------------------------------------	--	---

## **6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю (согласно таблице 2)**

В рамках дисциплины «Правовое регулирование создания и использования финансовых технологий» студент готовит проектную работу.

### **Примерные темы проектной работы:**

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

15. Стратегия защиты представителей организаций, оказывающих финансовые услуги с использованием финансовых технологий, при совершении правонарушения.

16. Кейс «Голос» по защите персональных данных.

17. Обзор судебной практики по «цифровым» финансовым спорам за 2014-2021 гг.

### **Примеры типовых ситуационных заданий:**

Пример ситуационного задания:

#### Ситуационное задание 1

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

#### Ситуационное задание 2

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

#### Ситуационное задание 3

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

### **Примеры типовых тестовых заданий:**

#### Тестовое задание 1.

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

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

D. физиологические данные

Тестовое задание 2.

К цифровым финансовым активам НЕ относятся:

- A. смарт-карты
- B. криптовалюта
- C. токены
- D. альткоины

Тестовое задание 3.

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

- A. ОЭСР
- B. ВТО
- C. ФАТФ
- D. Базельский комитет

Критерии балльной оценки различных форм текущего контроля успеваемости содержатся в соответствующих методических рекомендациях кафедры «Финансы и кредит»

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

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

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

<u><b>компетенции</b></u>	<u><b> типовые задания</b></u>
<u>ПКН – 4</u> Способность применять нормы права и давать оценку фактического	<b>1. Применяет правила проведения оценки фактического воздействия нормативных правовых актов на развитие социально-экономических отношений</b>  <b>Задание 1</b>

<p>воздействия на развитие социально-экономических отношений нормативных правовых актов, а также оценивать их последствия</p>	<p>Общество с ограниченной ответственностью «Криптохал» решило установить на территории торговых центров города Москвы криптоматы. Однако в России сложилась практика их изъятия органами, регулирующими финансовую сферу. Какие требования банковского и иного законодательства необходимо соблюсти Обществу с целью избежания подобной ответственности?</p> <p><b>2. Применяет нормы права в процессе реализации профессиональных задач</b></p> <p><b>Задание 1</b></p> <p>Торговый дом «Амаль» запускает международную площадку по выдаче онлайн-займов по законам шариата. Какие требования российского и зарубежного законодательства должен соблюсти дом для осуществления деятельности на территории России и зарубежных стран?</p>
<p><u>ПКН – 5</u></p> <p>Способность письменно и устно аргументировать правовую позицию по конкретным видам юридической деятельности и осуществлять переговоры с целью достижения положительного результата в социально-экономической и финансовой сферах деятельности субъектов права</p>	<p><b>1. Демонстрирует знания правил формулировки аргументированной позиции по конкретным видам юридической деятельности.</b></p> <p><b>Задание 1</b></p> <p>ПАО «Локобанк» запускает сервис по выдаче онлайн-кредитов без посещения офиса. Какие возможности в настоящее время предоставляет российское законодательство для реализации подобной идеи? Можно ли получить кредит без посещения офиса в соответствии с банковским законодательством?</p> <p><b>2. Выявляет способы определения цели переговоров, объема необходимых для ведения переговоров полномочий, тактику и технику ведения переговоров с целью достижения положительного результата в социально-экономической и финансовой сферах деятельности субъектов права.</b></p> <p><b>Задание 1</b></p> <p>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?</p> <p><b>3. Аргументирует индивидуальную правовую позицию по конкретным видам юридической деятельности на основе глубоких знаний теории и практики науки.</b></p> <p><b>Задание 1</b></p> <p>Отчет Базельского комитета по банковскому надзору определяет основные правовые риски использования финансовых технологий в банковском секторе. Назовите практические правовые возможности их минимизации, существующие в рамках российского законодательства.</p> <p><b>4. Оформляет результаты исследований, применяя знания правотворчества.</b></p> <p><b>Задание 1</b></p> <p>Стартап «Прайм» решил провести ICO. При этом стартап существенно ограничен в денежных средствах на его реализацию</p>

	(имеет только 10 000 долл. первичных инвестиций). Стартап нуждается в открытии юридического лица и банковского счета. Подберите для стартапа наиболее удачную юрисдикцию для реализации проекта.
--	--

### **Примерный перечень вопросов к экзамену:**

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



18. Стратегия юридического сопровождения финтех-проекта.
19. Правовое регулирование использования биометрических данных.
20. Правовые вопросы применения «Интернета вещей».
21. Правовые риски использования финансовых технологий.
22. Правовое регулирование защиты прав потребителей финансовых услуг.
23. Концепция «цифрового рубля» в Российской Федерации: основные положения.
24. P2P-кредитование: правовое регулирование.
25. Правовое регулирование мобильного банкинга в Российской Федерации.
26. Финансово-правовые и налогово-правовые риски использования финансовых технологий в банковской сфере.
27. Методы регулирования использования финансовых технологий.
28. Понятие и виды цифровых финансовых активов.
29. Правовое регулирование использования финансовых технологий: зарубежный опыт.
30. Правовое регулирование онлайн-банкинга.
31. Зарубежный опыт правового регулирования регулятивных песочниц.
32. Защита персональных данных клиентов при оказании услуг с использованием финансовых технологий.
33. Правовое регулирование применения онлайн-касс в Российской Федерации.
34. Ответственность организаций, оказывающих финансовые услуги с использованием финансовых технологий, при совершении правонарушения.

### **Примеры практико-ориентированных заданий**

**Задание 1.** Банк «Индустрия» организовала выпуск крипто-валюты и открытие крипто-валютных счетов на территории Российской Федерации. Можно ли считать правомерным действия банка?

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

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

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

### Пример экзаменационного билета

#### ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № ...

##### 1 вопрос (20 баллов)

Защита персональных данных клиентов при оказании финансовых услуг с использованием финансовых технологий.

##### 2 вопрос (20 баллов)

Регламентация автоматизации расчетов.

##### 3 вопрос Практико-ориентированное задание (20 баллов)

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

Подготовил: \_\_\_\_\_ ( )

Утверждаю:

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ ( ) «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 202\_г.

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

#### Нормативные акты

#### Нормативные правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (в действующей редакции) // Консультант Плюс. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/)

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26 января 1996 года № 14-ФЗ (в действующей редакции) // Консультант Плюс. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_9027/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/)

3. "Гражданский процессуальный кодекс Российской Федерации" от 14.11.2002 № 138-ФЗ (ред. от 01.07.2021)// Консультант Плюс. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_39570/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_39570/)
4. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации" от 24.07.2002 № 95-ФЗ (ред. от 01.07.2021) // Консультант Плюс. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_37800/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37800/)
5. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ (последняя редакция) // Консультант Плюс. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_115625/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_115625/)
6. Федеральный закон «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ (последняя редакция) // Консультант Плюс. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_61801/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61801/)
7. Федеральный закон "О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы" от 20 июля 2020 г. № 211-ФЗ (последняя редакция) // Консультант Плюс. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_357765/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_357765/)
8. Федеральный закон "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 2 августа 2019 г. № 259-ФЗ (последняя редакция) // Консультант Плюс. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_330652/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_330652/)
9. Приказ Минэкономразвития России «Об утверждении Порядка ведения реестра лиц, вступивших с субъектом экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций в правоотношения в рамках экспериментального правового режима в сфере цифровых инноваций, и обеспечения доступа к такому реестру третьих лиц» от 2 ноября 2020 г. № 729 // Министерство экономического развития Российской Федерации URL: [https://www.economy.gov.ru/material/dokumenty/prikaz\\_minekonomrazvitiya\\_rossii\\_ot\\_2\\_noyabrya\\_2020\\_g\\_729\\_.html](https://www.economy.gov.ru/material/dokumenty/prikaz_minekonomrazvitiya_rossii_ot_2_noyabrya_2020_g_729_.html)
10. Основные направления развития финансовых технологий на период 2020-2023 годы //Центральный Банк России. Офиц. Сайт. 2018. URL: [https://cbr.ru/Content/Document/File/120709/SupTech\\_RegTech\\_2021-2023.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/120709/SupTech_RegTech_2021-2023.pdf)

### **Основная литература**

11. Кудряшов, В. В. Международное финансовое право. Суверенные финансовые институты : учебное пособие для вузов / В. В. Кудряшов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 268 с. — URL: <https://ezpro.fa.ru:3217/bcode/493844> .
12. Финансовое право. Практикум : учебное пособие для вузов / Е. М. Ашмарина [и др.] ; под редакцией Е. М. Ашмариной, Е. В. Тереховой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 300 с. — URL: <https://ezpro.fa.ru:3217/bcode/489394>

### **Дополнительная литература**

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

14. Гузнов, А. Г. Публично-правовое регулирование финансового рынка в Российской Федерации : монография / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 500 с. — URL: <https://ezpro.fa.ru:3217/bcode/491266>

15. Правовое регулирования искусственного интеллекта, роботов и объектов робототехники как условие формирования экономического лидерства в России : монография / Г. Ф. Ручкина, М. В. Демченко, А. В. Попова [и др.] ; под ред. Г.Ф. Ручкиной. - Москва : Прометей, 2021. - 350 с. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1851280>

16. Правовое регулирование экономической деятельности : учебник для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 405 с. — URL: <https://ezpro.fa.ru:3217/bcode/476596>

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

1. Сайт Организации Объединенных Наций [www.un.org](http://www.un.org)
2. Официальный сайт организации ID 2020 <https://id2020.org/digital-identity-1/>
3. Официальный сайт Росфинмониторинга <http://www.fedsfm.ru/>
4. Сайт Европола <https://www.europol.europa.eu>
5. Сайт Европейского союза <https://ec.europa.eu/>
6. Сайт Банка России <https://www.cbr.ru>
7. Сайт Министерства финансов Российской Федерации <https://www.minfin.ru>
8. Сайт ОЭСР <https://oecd.org>
9. Сайт ВТО <https://www.wto.org/>.
10. Сайт Евразийского экономического союза <http://eaeunion.org/#info>.

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

Наименование методических материалов для обучающихся	Год утверждения	Местонахождение материала (ссылка на ИОП, информационный стенд кафедры/филиала, др.)
Методические указания к лекциям	2021	<a href="http://www.fa.ru/fil/ufa/about/ums/Pages/info.aspx">http://www.fa.ru/fil/ufa/about/ums/Pages/info.aspx</a>
Методические указания к практическим занятиям	2021	<a href="http://www.fa.ru/fil/ufa/about/ums/Pages/info.aspx">http://www.fa.ru/fil/ufa/about/ums/Pages/info.aspx</a>
Методические указания к самостоятельной работе	2021	<a href="http://www.fa.ru/fil/ufa/about/ums/Pages/info.aspx">http://www.fa.ru/fil/ufa/about/ums/Pages/info.aspx</a>
Методические указания по выполнению контрольной работы, проектной работы, расчетно-аналитической работы, домашнего творческого задания	2021	<a href="http://www.fa.ru/fil/ufa/about/ums/Pages/info.aspx">http://www.fa.ru/fil/ufa/about/ums/Pages/info.aspx</a>

## **11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень**

**необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)**

**11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения:**

- 1) Антивирусная защита Kaspersky Endpoint Security
- 2) Продукты компании Microsoft, включая ОС Windows и Office.

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

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

**11.3 Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации**

Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации – не используются.

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

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

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