

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

**Департамент международного и публичного права**

Баракина Елена Юрьевна

**Правовое регулирование использования цифровых  
технологий**

**Рабочая программа дисциплины**

для студентов, обучающихся по направлению подготовки  
40.03.01 Юриспруденция, ОП «Юриспруденция»  
профиль «Экономическое право», профиль «Международное экономическое  
право (с частичной реализацией на английском языке)»

*Рекомендовано Ученым советом Юридического факультета  
(протокол № 28 от 18 апреля 2023г.)*

*Одобрено Советом департамента международного и публичного права  
(протокол № 7 от 22 марта 2023 г.)*

**Москва 2023**

**УДК 347.1(073)**

**ББК 67.404.9**

**Б 24**

Баракина Е.Ю.

Правовое регулирование использования цифровых технологий

Рабочая программа дисциплины – М.: Финуниверситет, Департамент международного и публичного права, 2023. – 27 с.

Рецензент: Исмаилов И.Ш., к.ю.н., доцент Департамента международного и публичного права

Рабочая программа дисциплины для студентов, обучающихся по направлениям подготовки 40.03.01 «Юриспруденция» профиль «Экономическое право», профиль «Международное экономическое право (с частичной реализацией на английском языке)».

В рабочей программе излагается содержание учебной дисциплины, тематический план, задания для самостоятельной работы, приведены формы контроля и учебно-методическое обеспечение дисциплины.

Баракина Елена Юрьевна

Правовое регулирование использования цифровых технологий

© Баракина Е.Ю., 2023

© Финансовый университет, 2023

## СОДЕРЖАНИЕ

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.....	7
5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий.....	7
5.1. Содержание дисциплины.....	8
5.2. Учебно-тематический план.....	9
5.3. Содержание семинаров, практических занятий.....	10
6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	12
6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы.....	12
6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю.....	13
7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	16
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	23
9. Перечень ресурсов информационно-коммуникативной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины.....	25
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	26
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости) .....	26
11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения.....	27
11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	27
11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации....	27
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	27

## 1. Наименование дисциплины

Правовое регулирование использования цифровых технологий

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

### Профиль «Экономическое право»

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями / индикаторами достижения компетенции
ПКП-1	Способность использовать фундаментальные знания в области частного и публичного права в современных условиях и оказывать помощь в реализации правовых норм субъектами гражданского оборота.	1. Демонстрирует знания нормативных правовых актов, а также прогнозирует результат экономической деятельности для решения практических задач.	<i>Знать:</i> цифровые технологии; нормативные правовые акты, регулирующие деятельность в сфере использования цифровых технологий <i>Уметь:</i> анализировать и выявлять возможные проблемы в сфере правового регулирования использования цифровых технологий, с целью прогнозирования их влияния на результат экономической деятельности.
		2. Использует фундаментальные знания в области частного и публичного права в современных условиях.	<i>Знать:</i> терминологию в сфере правового регулирования использования цифровых технологий <i>Уметь:</i> применять на практике фундаментальные знания при решении практических задач в сфере правового регулирования использования цифровых технологий
		3. Оказывает помощь в реализации правовых норм субъектами гражданского оборота.	<i>Знать:</i> способы оказания правовой помощи в сфере правового регулирования использования цифровых технологий <i>Уметь:</i> реализует на практике способы оказания правовой помощи в сфере правового регулирования использования цифровых технологий
ПКП-2	Способность действовать с учетом кризисных ситуаций в экономике, вызываемых рисками правового	1. Действуют с учетом кризисных ситуаций в экономике, вызываемых рисками правового и экономического	<i>Знать:</i> риски правового и экономического характера в сфере правового регулирования использования цифровых технологий <i>Уметь:</i> разрабатывать и обосновывать стратегию действий, с правовой точки зрения, компании, осуществляющую

	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	характера.	предпринимательскую деятельность, в условиях кризисных ситуаций в экономике, вызываемых рисками правового и экономического характера.
		2. Выявляет правонарушения при осуществлении предпринимательской деятельности.	<i>Знать:</i> законодательство об ответственности в сфере правового регулирования использования цифровых технологий <i>Уметь:</i> анализирует, прогнозирует и предупреждает возможность совершения правонарушений в сфере правового регулирования использования цифровых технологий при осуществлении предпринимательской деятельности.
		3. Дает юридически обоснованные предложения по преодолению и устранению правонарушений при осуществлении предпринимательской деятельности.	<i>Знать:</i> законодательство об ответственности в сфере правового регулирования использования цифровых технологий <i>Уметь:</i> разрабатывает и обосновывает предложения по преодолению и устранению правонарушений в сфере правового регулирования использования цифровых технологий при осуществлении предпринимательской деятельности

профиль «Международное экономическое право» (с частичной реализацией на английском языке)

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями / индикаторами достижения компетенции
ПКП-1	Способность квалифицированно интерпретировать международные правовые акты, регулирующие международные финансовые и экономические отношения	1. Понимает значение международных нормативных актов в регулировании финансовых и экономических отношений.	<i>Знать:</i> цифровые технологии; российские и международные нормативные правовые акты, регулирующие деятельность в сфере использования цифровых технологий <i>Уметь:</i> анализирует российские и международные нормативные акты, регулирующие финансовые и экономические отношения в сфере применения цифровых технологий
		2. Грамотно применяет нормы права, регулирующие международные финансовые и экономические	<i>Знать:</i> терминологию и нормы права, регулирующие международные финансовые и экономические отношения в сфере правового регулирования использования цифровых технологий <i>Уметь:</i> применяет на практике нормы права, регулирующие международные

		отношения	финансовые и экономические отношения в сфере правового регулирования использования цифровых технологий
		3.Осуществляет толкование международных правовых актов в целях устранения пробелов и коллизий в правоприменительной деятельности.	<i>Знать:</i> нормы права, регулирующие международные финансовые и экономические отношения в сфере правового регулирования использования цифровых технологий <i>Уметь:</i> осуществляет толкование международных правовых актов в целях устранения пробелов и коллизий в правоприменительной деятельности в сфере правового регулирования использования цифровых технологий
ПКП-2	Способность проводить анализ и давать квалификацию явлениям, событиям и фактам международной экономической и финансовой жизни	1.Обосновывает принимаемые решения в рамках поставленной задачи и совершает юридические действия в точном соответствии с законом, явлениями, событиями и фактами международной экономической и финансовой жизни.	<i>Знать:</i> риски правового и экономического характера в сфере правового регулирования использования цифровых технологий <i>Уметь:</i> обосновывает принимаемые решения в рамках поставленной задачи и совершает юридические действия в точном соответствии с законом, явлениями, событиями и фактами международной экономической и финансовой жизни в сфере правового регулирования использования цифровых технологий
		2.Анализирует юридические факты и возникающие в связи с ними правоотношения, толкует и правильно применяет правовые нормы, содержащиеся в международных правовых актах.	<i>Знать:</i> законодательство об ответственности в сфере правового регулирования использования цифровых технологий <i>Уметь:</i> анализирует, прогнозирует и предупреждает возможность совершения правонарушений в сфере правового регулирования использования цифровых технологий
		3.Демонстрирует навыки анализа правоприменительной практики	<i>Знать:</i> законодательство об ответственности в сфере правового регулирования использования цифровых технологий <i>Уметь:</i> разрабатывает и обосновывает предложения по преодолению и устранению правонарушений в сфере правового регулирования использования цифровых технологий

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Правовое регулирование использования цифровых технологий» входит в цикл профиля (элективный) части, формируемой участниками образовательных отношений: (Модуль «Право цифровой экономики») образовательной программы по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция» профиль «Экономическое право», (Модуль «Международно-правовое регулирование цифровой экономики») образовательной программы по направлению подготовки 40.03.01 «Юриспруденция» профиль «Международное экономическое право» (с частичной реализацией на английском языке).

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

#### Очная форма обучения / очно-заочная форма обучения

Вид учебной работы	Всего (в з.е. и часах)	6 / 7 семестр (в часах)
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>3 з.е. и 108</b>	<b>108</b>
<b><i>Контактная работа - Аудиторные занятия</i></b>	<b>34 / 16</b>	<b>34 / 16</b>
Лекции	16 / 8	16 / 8
Семинары, практические занятия	18 / 8	18 / 8
<b><i>Самостоятельная работа</i></b>	<b>74 / 92</b>	<b>74 / 92</b>
Вид текущего контроля	Контрольная работа	Контрольная работа
Вид промежуточной аттестации	зачёт	зачёт

## **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. Правовые основы использования цифровых технологий**

Понятие и виды цифровых технологий. Сущность правоотношений, складывающихся в сфере применения цифровых технологий. Правовая основа использования цифровых технологий в системе законодательства Российской Федерации. Основные законодательные и нормативные акты, формирующие правовое регулирование использования цифровых технологий. Экспериментальные правовые режимы внедрения и использования цифровых технологий. Роль и значение ГОСТ, техрегламентов и стандартов в использовании цифровых технологий.

Электронное правительство. Правовое обеспечение функционирования цифровых платформ в государственном и частном секторе. Единая цифровая платформа. Особенности формирования государственных цифровых платформ. Создание экосистемы государственных цифровых платформ.

Полномочия государственных органов в сфере правового обеспечения использования цифровых технологий. Роль Банка России во внедрении и использовании цифровых технологий. Надзорные меры Росфинмониторинга и иных органов государственной власти в сфере использования цифровых технологий.

#### **Тема 2. Зарубежная практика и международные акты в сфере правового регулирования использования цифровых технологий**

Зарубежный опыт формирования правового регулирования цифровых технологий. Документы по вопросам разработки и установления правового регулирования цифровых технологий: ФАТФ, Базельский комитет, Евразийский экономический союз, БРИКС, АТЭС и т.д. Цифровая повестка международных и региональных организаций. Рекомендации международных организаций в сфере разработки и установления правового регулирования цифровых технологий.

#### **Тема 3. Правовое регулирование использования цифровых технологий в различных сферах**



Правовое регулирование использования цифровых технологий в области обработки персональных данных в Российской Федерации. Правовое регулирование применения цифровых технологий в сфере электронного документооборота. Правовое регулирование использования технологий искусственного интеллекта в государственном управлении и частном секторе. Правовое обеспечение применения облачных технологий при осуществлении предпринимательской деятельности. Правовое обеспечение осуществления электронной торговли и платежей при помощи цифровых технологий.

Правовое обеспечение функционирования государственных информационных систем, основанных на применении цифровых технологий (цифровая платформа ФНС РФ, «Озеро данных», цифровая платформа в сфере поддержки МСП, Платформа ЦБ РФ «Знай своего клиента» и др.). Правовые аспекты внедрения «Цифрового профиля гражданина».

Перспективы развития в сфере формирования правового регулирования использования цифровых технологий. Концепция машиночитаемого права. Концепция «Электронного лица». Экосистемы в государственном и частном секторе: подходы к регулированию. Основные направления развития цифровизации в Российской Федерации. Стратегические документы о развитии использования цифровых технологий.

#### **Тема 4. Правонарушения и юридическая ответственность в сфере использования цифровых технологий**

Правовые и экономические риски, связанные с использованием финансовых цифровых технологий. Правовые и организационные барьеры внедрения и применения цифровых технологий. Национальная безопасность и информационная безопасность в контексте использования цифровых технологий.

Виды правонарушений в сфере применения цифровых технологий. Ответственность операторов цифровых платформ, провайдеров и др. организаций, использующих цифровые технологии, за совершение правонарушений. Ответственность клиентов / пользователей в сфере использования цифровых технологий.

Судебная практика, связанная с разрешением споров по вопросам использования цифровых технологий. Защита прав потребителей в сфере использования цифровых технологий.

## 5.2. Учебно-тематический план

№ № п/ п	Наименование тем дисциплины	Трудоёмкость в часах					Формы текущего контроля успеваемости
		Всего	Контактная работа- Аудиторные занятия		Семинары, практиче- ские занятия	Сам осто ятел ьная рабо та	
			Общая , в т.ч.:	Лекции			
1	Тема 1. Правовые основы использования цифровых технологий	26 / 26	8/ 4	4 / 2	4 / 2	18 / 22	Многосторонняя коммуникация; устный опрос/тестирование.
2	Тема 2. Зарубежная практика и международные акты в сфере правового регулирования использования цифровых технологий	22 / 22	4 / 2	2 / 1	2 / 1	18 / 20	Многосторонняя коммуникация; работа в малых группах; проведение сравнительно-правового анализа по формированию правового регулирования использования цифровой технологии (по выбору) в зарубежных странах; устный опрос/тестирование.
3	Тема 3. Правовое регулирование использования цифровых технологий в различных сферах	34 / 34	14 / 6	6 / 3	8 / 3	20 / 28	Многосторонняя коммуникация; решение практико-ориентированных задач по теме; работа в малых группах; устный опрос/тестирование.
4	Тема 4. Правонарушения и юридическая ответственность в сфере использования цифровых технологий	26 / 26	8 / 4	4 / 2	4 / 2	18 / 22	Многосторонняя коммуникация; решение практико-ориентированных задач по теме; устный опрос/тестирование.
В целом по дисциплине		108 / 108	34 / 16	16 / 8	18 / 8	74 / 92	Контрольная работа

<b>Итого в %</b>		<b>31/ 15</b>	<b>47/ 50</b>	<b>53/ 50</b>	<b>69/ 85</b>	
------------------	--	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------	--

### 5.3. Содержание семинаров, практических занятий

<b>Название тем дисциплины</b>	<b>Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8, 9</b>	<b>Формы проведения занятий</b>
Тема 1. Правовые основы использования цифровых технологий	<p>1. Что такое цифровые технологии? Какие виды цифровых технологий существуют? Назовите сферы общественной жизни, где используются цифровые технологии.</p> <p>2. Какова сущность правоотношений, связанных с использованием цифровых технологий?</p> <p>3. Какие нормативно-правовые акты определяют режим применения цифровых технологий?</p> <p>4. Что такое экспериментальный правовой режим? Как его введение способствует внедрению инновационных технологий?</p> <p>5. Что такое «электронное правительство»?</p> <p>6. Назовите органы государственной власти, имеющие полномочия в сфере правового обеспечения использования цифровых технологий. Какие полномочия они реализуют в данной сфере?</p> <p><b>Рекомендуемые источники</b> <b>из раздела 8: 1-9, 10-12.</b> <b>из раздела 9: 1-5.</b></p>	Многосторонняя коммуникация; устный опрос/тестирование.
Тема 2. Зарубежная практика и международные акты в сфере правового регулирования использования цифровых технологий	<p>1. Какие существуют подходы, исходя из зарубежного опыта, к правовому регулированию отдельных видов цифровых технологий?</p> <p>2. В чем основные отличия в установлении правового режима использования технологий искусственного интеллекта?</p> <p>3. Что такое платформенная модель при внедрении цифровых технологий?</p> <p><b>Рекомендуемые источники</b> <b>из раздела 8: 11-15.</b> <b>из раздела 9: 10-14.</b></p>	Многосторонняя коммуникация; работа в малых группах; проведение сравнительно-правового анализа по формированию правового регулирования использования цифровой технологии (по выбору) в зарубежных странах; устный опрос/тестирование.
Тема 3. Правовое регулирование использования цифровых технологий в различных	<p>1. Раскройте основные структурные элементы правоотношений в сфере:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- в области обработки персональных данных в Российской Федерации</li> <li>- в сфере электронного документооборота;</li> <li>- осуществления электронной торговли и платежей при помощи цифровых технологий;</li> </ul>	Многосторонняя коммуникация; решение практико-ориентированных задач по теме; работа в малых группах; устный опрос/тестирование.

Название тем дисциплины	Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8, 9	Формы проведения занятий
сферах	<ul style="list-style-type: none"> <li>- использования технологий искусственного интеллекта;</li> <li>- применения облачных технологий;</li> <li>- и в иных сферах использования цифровых технологий.</li> </ul> <p>2. Каковы правовые аспекты внедрения «Цифрового профиля гражданина»?</p> <p>3. Назовите особенности функционирования государственных цифровых платформ (информационных систем).</p> <p><b>Рекомендуемые источники из раздела 8: 2-9, 11-16. из раздела 9: 6-9.</b></p>	
Тема 4. Правонарушения и юридическая ответственность в сфере использования цифровых технологий	<p>1. Назовите правовые и экономические риски, связанные с использованием финансовых цифровых технологий? Какие подходы по нивелированию данных рисков существуют?</p> <p>2. Какие виды правонарушений в сфере применения цифровых технологий существуют в законодательстве Российской Федерации?</p> <p>3. Назовите правовые основы, связанные с национальной безопасностью и информационной безопасностью в контексте использования цифровых технологий.</p> <p>4. Какова ответственность субъектов в сфере использования цифровых технологий?</p> <p><b>Рекомендуемые источники из раздела 8: 7-9, 11, 13-15. из раздела 9: 1-7, 9, 11.</b></p>	Многосторонняя коммуникация; решение практико-ориентированных задач по теме; устный опрос/тестирование.

## 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
Тема 1. Правовые основы использования цифровых технологий	<p>1. Роль и значение ГОСТ, техрегламентов и стандартов в использовании цифровых технологий.</p> <p>2. Создание экосистемы государственных цифровых платформ.</p>	Проработка и анализ лекционного материала. Работа с рекомендованной научной и учебной литературой. Выявление

Наименование тем (разделов) дисциплины	Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение	Формы внеаудиторной самостоятельной работы
		дискуссионных вопросов. Подготовка к тестированию.
Тема 2. Зарубежная практика и международные акты в сфере правового регулирования использования цифровых технологий	1. Цифровая повестка международных и региональных организаций. 2. Рекомендации международных организаций в сфере разработки и установления правового регулирования цифровых технологий.	Проработка и анализ лекционного материала. Работа с рекомендованной научной и учебной литературой. Выявление дискуссионных вопросов. Подготовка к тестированию.
Тема 3. Правовое регулирование использования цифровых технологий в различных сферах	1. Концепция машиночитаемого права. 2. Концепция «Электронного лица». 3. Основные направления цифровизации в Российской Федерации	Проработка и анализ лекционного материала. Работа с рекомендованной научной и учебной литературой. Выявление дискуссионных вопросов. Подготовка к тестированию. Решение ситуативных задач по теме.
Тема 4. Правонарушения и юридическая ответственность в сфере использования цифровых технологий	1. Судебная практика, связанная с разрешением споров по вопросам использования цифровых технологий. 2. Защита прав потребителей в сфере использования цифровых технологий	Проработка и анализ лекционного материала. Работа с рекомендованной научной и учебной литературой. Выявление дискуссионных вопросов. Подготовка к тестированию. Решение ситуативных задач по теме.

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

В рамках дисциплины «Правовое регулирование использования цифровых технологий» студент пишет контрольную работу.

### Примеры практико-ориентированных задач для контрольной работы:

*Задача 1.* Гражданин Баков А.В. обратился посредством официального сайта в сети "Интернет" в Банк с заявлением для получения финансовой услуги в виде дебетовой карты Банка, однако ему было отказано в предоставлении данной финансовой услуги, ввиду отсутствия филиалов организации в регионе. Вследствие чего, гражданин обратился в финансовую организацию с заявлением об уничтожении переданных им персональных данных, но не получил

уведомления о прекращении обработки персональных данных в Банке. В этой связи обратился с жалобой в соответствующий орган.

*Обосновано ли заявление об уничтожении переданных им персональных данных гражданина? В какой орган, и на каком основании может обратиться при таких обстоятельствах субъект? Возможно ли привлечение Банка к ответственности, если данные не были уничтожены?*

**Задача 2.** Гражданин Шаров В.Ю. обратился в суд с иском к ООО Микрофинансовая компания «Экофин» о признании незаключенным договор займа, указав, что при обращении в АО «Национальное бюро кредитных историй» он узнал о том, что имеет просроченные обязательства перед ответчиком, возникшие из договора микрокредита (займа), который был заключен дистанционно, посредством подачи онлайн-заявки через сайт ответчика информационно-телекоммуникационной сети «Интернет». Между тем, никаких заявок на получение указанного займа он не подавал, согласия на заключение договора не предоставлял, денежные средства от ответчика не получал.

*Укажите правовые основания для оспаривания факта заключения договора. Правомерно ли получение данных гражданином в АО «Национальное бюро кредитных историй»? Возможно ли взыскание просроченных обязательств при указанных обстоятельствах?*

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

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

**Задача 4.** В связи с вводимыми ограничениями индивидуальный предприниматель был вынужден обращаться в кредитные учреждения и инвестиционные платформы для поддержания своего бизнеса. Однако в декабре 2021 года был вынужден обратиться в Арбитражный суд с заявлением о признании себя несостоятельным (банкротом). В рассматриваемом случае анализ

финансового состояния показал, что инвестиционная платформа «И-Инвест» не передавала информацию в отношении заемщиков, поручителей, принципалов в бюро кредитных историй.

*Какие последствия отсутствия информации в данном случае будут для индивидуального предпринимателя? Нарушила ли законодательство инвестиционная платформа? Какие органы осуществляют контроль за деятельностью инвестиционных платформ?*

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

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

### ***Примеры типовых вопросов для тестирования***

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

- : надзорными
- : регулируемыми
- : инновационными
- : перспективными
- : зелёными

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

- : комплаенс-контроля
- : мониторинга транзакций
- : идентификации

- : распределенного реестра
- : искусственного интеллекта

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

- : рисками кражи значимых данных
- : рыночными рисками
- : рисками нарушения бесперебойности предоставления услуги
- : рисками в сфере защиты прав и законных интересов пользователей
- : рисками регуляторного арбитража

4. К неприемлемым практикам в сфере применения цифровых технологий относятся:

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

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

- : экономической моделью
- : инвестиционной платформой
- : финансовой платформой
- : государственной системой
- : экосистемой

*Критерии бальной оценки различных форм текущего контроля успеваемости, содержатся в соответствующих методических рекомендациях Департамента международного и публичного права.*

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

Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины, содержится в разделе 2 «Перечень планируемых результатов освоения



образовательной программы с указанием индикаторов их достижения, соотнесенных с планируемыми результатами обучения по дисциплине».

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

**Профиль «Экономическое право»**

<b>Компетенция</b>	<b>Наименование индикаторов достижения компетенции</b>	<b>Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями / индикаторами достижения компетенции</b>	<b>Типовые контрольные задания</b>
Способность использовать фундаментальные знания в области частного и публичного права в современных условиях и оказывать помощь в реализации правовых норм субъектами гражданского оборота (ПКП-1)	1. Демонстрирует знания нормативных правовых актов, а также прогнозирует результат деятельности для решения практических задач.	<i>Знать:</i> цифровые технологии; нормативные правовые акты, регулирующие деятельность в сфере использования цифровых технологий <i>Уметь:</i> анализировать и выявлять возможные проблемы в сфере правового регулирования использования цифровых технологий, с целью прогнозирования их влияния на результат экономической деятельности.	<b>Задание.</b> Приведите примеры действующих государственных цифровых платформ (не менее трёх). Дайте краткую характеристику правовой основы функционирования каждой из них.
	2. Использует фундаментальные знания в области частного и публичного права в современных условиях.	<i>Знать:</i> терминологию в сфере правового регулирования использования цифровых технологий <i>Уметь:</i> применять на практике фундаментальные знания при решении практических задач в сфере правового регулирования использования цифровых технологий	<b>Задание.</b> Проанализируйте правовые основы функционирования ресурса «Цифровая платформа с механизмом адресного подбора и возможностью дистанционного получения мер поддержки и специальных сервисов субъектами МСП и самозанятыми гражданами» ( <a href="https://xn--1lagf.xn--plai/">https://xn--1lagf.xn--plai/</a> ).
	3. Оказывает помощь в реализации правовых норм субъектами гражданского оборота.	<i>Знать:</i> способы оказания правовой помощи в сфере правового регулирования использования цифровых технологий <i>Уметь:</i> реализует на практике способы оказания правовой помощи в сфере правового регулирования использования цифровых технологий	<b>Задание.</b> Перечислите задачи и принципы использования цифровых технологий в государственном управлении.

		технологий	
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 (ПКП-2)	1. Действуют с учетом кризисных ситуаций в экономике, вызываемых рисками правового и экономического характера.	<i>Знать:</i> риски правового и экономического характера в сфере правового регулирования использования цифровых технологий <i>Уметь:</i> разрабатывать и обосновывать стратегию действий, с правовой точки зрения, компании, осуществляющую предпринимательскую деятельность, в условиях кризисных ситуаций в экономике, вызываемых рисками правового и экономического характера.	<b>Задание.</b> Как осуществляется управление в рамках концепции «Государство как цифровая платформа». Назовите тенденции региональной информатизации.
	2. Выявляет правонарушения при осуществлении предпринимательской деятельности.	<i>Знать:</i> законодательство об ответственности в сфере правового регулирования использования цифровых технологий <i>Уметь:</i> анализирует, прогнозирует и предупреждает возможность совершения правонарушений в сфере правового регулирования использования цифровых технологий при осуществлении предпринимательской деятельности.	<b>Задание.</b> Между ООО «МК» и ИП Ивановым И.И. был заключен договор, согласно которому ООО поручает и оплачивает, а ИП обязуется оказывать услуги по настройке системы (облачной платформы). После выполнения работ ООО обратилось к ООО «Техрег» для проверки исполнения условий договора ИП. Однако по заключению ООО «Техрег» о выполнении работ по указанному договору результат выполнения контракта не соответствует его условиям. ООО «МК» направило претензию. <i>Назовите и обоснуйте основание для обращения в Арбитражный суд. Обоснована ли претензия ООО «МК»? Возможен ли в данной ситуации односторонний отказ от договора оказания услуг?</i>
	3. Дает юридически обоснованные предложения по преодолению и устранению правонарушений при осуществлении предпринимательской деятельности.	<i>Знать:</i> законодательство об ответственности в сфере правового регулирования использования цифровых технологий <i>Уметь:</i> разрабатывает и обосновывает предложения по преодолению и устранению правонарушений в сфере правового регулирования	<b>Задание.</b> Проанализируйте статьи уголовного, административного и гражданского кодексов и выявите пределы и виды правовой охраны информационных отношений в сфере правового регулирования использования цифровых технологий.

	льской деятельности.	использования цифровых технологий при осуществлении предпринимательской деятельности	
--	----------------------	--	--

**Профиль «Международное экономическое право» (с частичной реализацией на английском языке)**

<b>Компетенция</b>	<b>Наименование индикаторов достижения компетенции</b>	<b>Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями / индикаторами достижения компетенции</b>	<b>Типовые контрольные задания</b>
Способность квалифицированно интерпретировать международные правовые акты, регулирующие международные финансовые и экономические отношения (ПКП-1)	1.Понимает значение международных нормативных актов в регулировании финансовых и экономических отношений.	<i>Знать:</i> цифровые технологии; российские и международные нормативные правовые акты, регулирующие деятельность в сфере использования цифровых технологий <i>Уметь:</i> анализирует российские и международные нормативные акты, регулирующие финансовые и экономические отношения в сфере применения цифровых технологий	<b>Задание.</b> Используя ресурсы официального портала «Открытое правительство» (open.gov.ru). Приведите примеры применения цифровых технологий.
	2.Грамотно применяет нормы права, регулирующие международные финансовые и экономические отношения	<i>Знать:</i> терминологию и нормы права, регулирующие международные финансовые и экономические отношения в сфере правового регулирования использования цифровых технологий <i>Уметь:</i> применяет на практике нормы права, регулирующие международные финансовые и экономические отношения в сфере правового регулирования использования цифровых технологий	<b>Задание.</b> Проанализируйте правовые основы функционирования цифровой платформы «Знай своего клиента».
	3.Осуществляет	<i>Знать:</i> нормы права,	<b>Задание.</b> Найдите и

	толкование международных правовых актов в целях устранения пробелов и коллизий в правоприменительной деятельности.	регулирующие международные финансовые и экономические отношения в сфере правового регулирования использования цифровых технологий <i>Уметь:</i> осуществляет толкование международных правовых актов в целях устранения пробелов и коллизий в правоприменительной деятельности в сфере правового регулирования использования цифровых технологий	проанализируйте индикаторы процессов информатизации и цифровизации системы законодательства Российской Федерации.
Способность проводить анализ и давать квалификацию явлениям, событиям и фактам международной экономической и финансовой жизни (ПКП-2)	1.Обосновывает принимаемые решения в рамках поставленной задачи и совершает юридические действия в точном соответствии с законом, явлениями, событиями и фактами международной экономической и финансовой жизни.	<i>Знать:</i> риски правового и экономического характера в сфере правового регулирования использования цифровых технологий <i>Уметь:</i> обосновывает принимаемые решения в рамках поставленной задачи и совершает юридические действия в точном соответствии с законом, явлениями, событиями и фактами международной экономической и финансовой жизни в сфере правового регулирования использования цифровых технологий	<b>Задание.</b> Проанализируйте правовую основу цифровой платформы, функционирующей с применением системы распределенного реестра. Выделите риски для оператора такой платформы и для других ее участников.
	2.Анализирует юридические факты и возникающие в связи с ними правоотношения, толкует и правильно применяет правовые нормы, содержащиеся в международных правовых актах.	<i>Знать:</i> законодательство об ответственности в сфере правового регулирования использования цифровых технологий <i>Уметь:</i> анализирует, прогнозирует и предупреждает возможность совершения правонарушений в сфере правового регулирования использования цифровых технологий	<b>Задание.</b> Перечислите ГОСТы, техрегламенты и стандарты использования цифровых технологий в Российской Федерации. Как они согласуются с международными стандартами в указанной сфере?

	3. Демонстрирует навыки анализа правоприменительной практики	<p><i>Знать:</i> законодательство об ответственности в сфере правового регулирования использования цифровых технологий</p> <p><i>Уметь:</i> разрабатывает и обосновывает предложения по преодолению и устранению правонарушений в сфере правового регулирования использования цифровых технологий</p>	<p><b>Задание.</b> ООО "ЮБСС" обратилось в суд с иском к ПАО "С-БАНК" с требованием о признании незаконными действий банка по отказу в принятии дополнительных документов на бумажном носителе. Истец обратился с ПАО "С-БАНК" предъявив к оплате векселя. Ответчик отказался оплатить векселя, затребовав предоставления дополнительных документов. Банк предоставил Выписку из Технологической схемы осуществления пост-комплаенс контроля сомнительных операций клиентов ПАО, в которой указано, что банк не принимает бумажные носители. В итоге действий банка истец попал в «Черный список банков», что существенно усложнило проведение расчетов с контрагентами.</p> <p><i>Правомерны ли действия банка? Есть ли обязанность электронной передачи документов у клиентов банков? Суд может признать незаконным отказ от принятия бумажных носителей по основаниям, указанным ответчиком?</i></p>
--	--	---	---

### Примерные вопросы для подготовки к зачёту:

1. Раскройте понятие и виды цифровых технологий.
2. Охарактеризуйте сущность правоотношений, складывающихся в сфере применения цифровых технологий.
3. Охарактеризуйте правовую основу использования цифровых технологий в системе законодательства Российской Федерации.
4. Назовите и дайте краткую характеристику основных законодательных и нормативных актов, формирующих правовое регулирование использования цифровых технологий.
5. Раскройте сущность и значение экспериментальных правовых

режимов внедрения и использования цифровых технологий.

6. Укажите роль и значение ГОСТ, техрегламентов и стандартов в использовании цифровых технологий.

7. Дайте правовую характеристику функционирования электронного правительства.

8. Правовое обеспечение функционирования цифровых платформ в государственном и частном секторе.

9. Раскройте сущность и значение Единой цифровой платформы.

10. Особенности формирования государственных цифровых платформ.

11. Назовите отличия государственной цифровой платформы и экосистемы.

12. Раскройте полномочия государственных органов в сфере правового обеспечения использования цифровых технологий.

13. Роль Банка России во внедрении и использовании цифровых технологий.

14. Назовите надзорные меры Росфинмониторинга и иных органов государственной власти в сфере использования цифровых технологий.

15. Приведите примеры зарубежного опыта формирования правового регулирования цифровых технологий.

16. Назовите и дайте краткую правовую характеристику документов по вопросам разработки и установления правового регулирования цифровых технологий международных организаций.

17. Назовите и дайте краткую правовую характеристику цифровой повестки региональных организаций.

18. Назовите и раскройте основные рекомендации международных организаций в сфере разработки и установления правового регулирования цифровых технологий.

19. Правовое регулирование использования цифровых технологий в области обработки персональных данных в Российской Федерации.

20. Правовое регулирование применения цифровых технологий в сфере электронного документооборота.

21. Правовое регулирование использования технологий искусственного интеллекта в государственном управлении и частном секторе.

22. Правовое обеспечение применения облачных технологий при осуществлении предпринимательской деятельности.

23. Правовое обеспечение осуществления электронной торговли и платежей при помощи цифровых технологий.

24. Правовое обеспечение функционирования государственных информационных систем, основанных на применении цифровых технологий (на примере 2-3 платформ).

25. Раскройте правовые аспекты внедрения «Цифрового профиля гражданина».

26. Назовите и охарактеризуйте основные перспективы развития в сфере формирования правового регулирования использования цифровых технологий.

27. Охарактеризуйте основные положения концепции машиночитаемого права.

28. Охарактеризуйте основные положения концепции «Электронного лица».

29. Экосистемы в государственном и частном секторе: подходы к регулированию.

30. Основные направления развития цифровизации в Российской Федерации.

31. Охарактеризуйте роль и значение стратегических документов о развитии использования цифровых технологий.

32. Правовые и экономические риски, связанные с использованием финансовых цифровых технологий.

33. Правовые и организационные барьеры внедрения и применения цифровых технологий.

34. Национальная безопасность и информационная безопасность в контексте использования цифровых технологий.

35. Виды правонарушений в сфере применения цифровых технологий.

36. Ответственность операторов цифровых платформ, провайдеров и др. организаций, использующих цифровые технологии, за совершение правонарушения.

37. Ответственность клиентов / пользователей в сфере использования цифровых технологий.

### **Соответствующие приказы, распоряжения ректората о контроле уровня освоения дисциплин и сформированности компетенций студентов**

Приказ от 23.03.2017 г. №0557/о «Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете» и приказы филиалов по данному вопросу.

### **8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы,**

## **необходимой для освоения дисциплины**

### **Нормативные правовые акты**

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) // Официальный интернет-портал правовой информации. [www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru), 4 июля 2020 г.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. 1 часть // Официальный интернет-портал правовой информации. [www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru), 12 мая 2020 г.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации. 2 часть // Официальный интернет-портал правовой информации. [www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru), 28 апреля 2020 г.
4. Федеральный закон "Об информации, информационных технологиях и о защите информации" от 27.07.2006 N 149
5. Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 N 259-ФЗ
6. Федеральный закон от 2 августа 2019 года N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"
7. Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы»
8. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ
9. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001N 115-ФЗ
10. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях" от 30.12.2001 N 195-ФЗ
11. Постановление Правительства Российской Федерации от 16.12.2022 г. № 2338 «Об утверждении Положения о единой цифровой платформе Российской Федерации "ГосТех", о внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 6 июля 2015 г. № 676 и признании утратившим силу пункта 6 изменений, которые вносятся в требования к порядку создания, развития, ввода в эксплуатацию, эксплуатации и вывода из эксплуатации государственных информационных систем и дальнейшего хранения содержащейся в их базах данных информации, утвержденных постановлением Правительства Российской Федерации от 11 мая 2017 г. № 555»

### **Рекомендуемая литература**



**а) основная:**

12. *Рассолов, И. М.* Информационное право : учебник и практикум для вузов / И. М. Рассолов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 415 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14327-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/488767> (дата обращения: 18.01.2023).

13. *Гумерова, Г. И.* Электронное правительство : учебник для вузов / Г. И. Гумерова, Э. Ш. Шаймиева. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15447-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/507477> (дата обращения: 18.01.2023).

**б) дополнительная:**

14. Внедрение и практическое применение современных финансовых технологий: законодательное регулирование: монография / Г.Ф. Ручкина, М.Ю. Березин, М.В. Демченко [и др.]. — Москва: ИНФРА-М, 2019. — 161 с. — ЭБС ZNANIUM.com. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1041321> (дата обращения: 22.01.2023). — Текст : электронный.

15. *Баракина Е.Ю.* Системы распределенного реестра в платежной индустрии: монография / Е.Ю. Баракина. — Москва: Русайн, 2022. — 152 с. — ISBN: 978-5-4365-7569-8 — URL: <https://book.ru/books/943423> (дата обращения 20.01.2023). — Текст : электронный.

16. Актуальные проблемы информационного права : учебник / И. Л. Бачило, М. А. Лапиной, — Москва : Юстиция, 2020. — 592 с. — ISBN 978-5-4365-4151-8. — URL: <https://book.ru/book/935207> (дата обращения: 29.01.2023). — Текст : электронный.

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

1. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) URL: <http://elib.fa.ru/>

2. Электронно-библиотечная система Znanium URL: <http://www.znanium.com>

3. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» URL: <https://www.biblio-online.ru/> , <https://urait.ru>

4. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>

5. Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <http://www.pravo.gov.ru>

6. Информационно-правовая система «Консультант Плюс». URL:  
<http://www.consultant.ru>
7. Интернет-портал «Судебные и нормативные акты РФ». URL:  
<http://sudact.ru>
8. Официальный сайт Организации Объединенных Наций [www.un.org](http://www.un.org)
9. Официальный сайт Росфинмониторинга <http://www.fedsfm.ru/>
10. Официальный сайт Европола <https://www.europol.europa.eu>
11. Официальный сайт Банка России <https://www.cbr.ru>
12. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации  
<https://www.minfin.ru>
13. Официальный сайт ОЭСР <https://oecd.org>
14. Официальный сайт Евразийского экономического союза  
<http://eaeunion.org/#info>

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

Методические рекомендации по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов	<a href="#">Приказ_№_1040_о_от_11.05.2021_Методрекомендации_по_планированию_и_организации_внеаудиторной_самостоятельной_работы_студентов.PDF (fa.ru)</a>
Методическое обеспечение дисциплины на Информационно-образовательном портале	<a href="https://campus.fa.ru">https://campus.fa.ru</a>
Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете	<a href="#">Приказ №0557_о от 23.03.2017.PDF (fa.ru)</a>

Методические указания по выполнению контрольной работы	<p>Контрольная работа состоит из нескольких практико-ориентированных задач. Ответ оценивается по критериям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- отражением ответов на все поставленные вопросы;</li> <li>- четкость и последовательность изложения материала (решения);</li> <li>- самостоятельность выполнения;</li> <li>- наличие в ответе ссылок на конкретные нормы нормативных правовых актов.</li> </ul> <p>Объем не больше 6 страниц.</p>
--	---

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

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

#### **11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения:**

1. Windows, Microsoft Office
2. Антивирус Kaspersky

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

1. Справочная правовая система «Консультант Плюс»: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
2. Справочная правовая система «Гарант»: [www.garant.ru](http://www.garant.ru)
3. Электронная энциклопедия: <http://ru.wikipedia.org/wiki/Wiki>
4. Система комплексного раскрытия информации «СКРИН»: <http://www.skrin.ru/>

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

Указанные средства не используются.

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

Материально-техническая база, которой располагает Финансовый университет: аудиторный фонд, компьютерные классы, библиотека Финансового университета и др.; ПК, интернет, справочники.