

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

Департамент международного и публичного права

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по учебной и
методической работе

_____ Е.А. Каменева

«_02_» _декабря_2022 г.

Баракина Елена Юрьевна

**Правовой режим финансовых
технологий и продуктов**

Рабочая программа дисциплины

для студентов, обучающихся по направлениям подготовки
40.03.01 Юриспруденция, ОП «Юриспруденция»
профиль «Экономическое право»

*Рекомендовано Ученым советом Юридического факультета
(протокол № 23 от 16 ноября 2022 г.)*

*Одобрено Советом департамента международного и публичного права
(протокол № 4 от 26 октября 2022 г.)*

Москва 2022

УДК 336:378(073)
ББК 67.402+74.48
Б24

Баракина Е.Ю.

Правовой режим финансовых технологий и продуктов

Рабочая программа дисциплины – М.: Финуниверситет, Департамент международного и публичного права, 2022. – 25 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».

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

Учебное издание

Баракина Елена Юрьевна

Правовой режим финансовых технологий и продуктов

Рабочая программа дисциплины
для студентов, обучающихся по направлению подготовки
40.03.01 «Юриспруденция».

Компьютерный набор Баракина Е.Ю.
Компьютерная верстка Баракина Е.Ю.

Формат 60×90/16. Гарнитура Times New Roman
Усл. п.л. 3,0. Изд. № ____ - 2022. Тираж ____ экз.
Заказ № _____

Отпечатано в Финансовом университете

© Баракина Е.Ю., 2022
© Финансовый университет, 2022

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 | 5 |
| 5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) дисциплины с указанием их объемов (в академических часах) и видов учебных занятий | 6 |
| 5.1. Содержание дисциплины | 6 |
| 5.2. Учебно-тематический план | 7 |
| 5.3. Содержание семинаров, практических занятий | 8 |
| 6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине | 10 |
| 6.1. Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы | 10 |
| 6.2. Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю | 11 |
| 7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине | 14 |
| 8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины | 21 |
| 9. Перечень ресурсов информационно-коммуникативной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины | 23 |
| 10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины | 24 |
| 11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень необходимого программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости) | 25 |
| 11.1. Комплект лицензионного программного обеспечения | 25 |
| 11.2. Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы | 25 |
| 11.3. Сертифицированные программные и аппаратные средства защиты информации | 25 |
| 12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине | 25 |

1. Наименование дисциплины

Правовой режим финансовых технологий и продуктов

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

| Код компетенции | Наименование компетенции | Индикаторы достижения компетенции | Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с 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> финансовые технологии и продукты, которые создаются и используются на основе указанных технологий; нормативных правовых актов, регулирующих предпринимательскую деятельность в сфере использования финансовых технологий и продуктов. <i>Уметь:</i> анализировать и выявлять возможные проблемы в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов, с целью прогнозирования их влияния на результат экономической деятельности. |
| | | 2. Использует фундаментальные знания в области частного и публичного права в современных условиях. | <i>Знать:</i> терминологию в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов. <i>Уметь:</i> применять на практике фундаментальные знания в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов. |
| | | 3. Оказывает помощь в реализации правовых норм субъектами гражданского оборота. | <i>Знать:</i> способы оказания правовой помощи в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов. <i>Уметь:</i> реализует на практике способы оказания правовой помощи в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов. |
| ПКП-2 | Способность действовать с учетом кризисных ситуаций в экономике, | 1. Действуют с учетом кризисных ситуаций в экономике, вызываемых | <i>Знать:</i> риски правового и экономического характера в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов. |

| | | | |
|--|---|--|---|
| | вызываемых рисками правового и экономического характера, анализировать проблемные ситуации на рынке товаров, работ, услуг, а также выявлять правонарушения при осуществлении предприниматель- ской деятельности и давать юридически обоснованные предложения по их преодолению и устранению | рисками правового и экономического характера. | <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. |
| | | 2. Выявляет правонарушения при осуществлении предпринимательск ой деятельности. | <i>Знать:</i> законодательство об ответственности в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов. <i>Уметь:</i> анализирует, прогнозирует и предупреждает возможность совершения правонарушений в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов при осуществлении предпринимательской деятельности. |
| | | 3. Дает юридически обоснованные предложения по преодолению и устранению правонарушений при осуществлении предпринимательск ой деятельности. | <i>Знать:</i> законодательство об ответственности в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов. <i>Уметь:</i> разрабатывает и обосновывает предложения по преодолению и устранению правонарушений в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов при осуществлении предпринимательской деятельности |

3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Правовой режим финансовых технологий и продуктов» входит в цикл профиля (элективный) части, формируемой участниками образовательных отношений (Модуль 1 «Юридическое сопровождение финансово-экономической деятельности») образовательной программы по направлениям подготовки 40.03.01 «Юриспруденция» профиль «Экономическое право».

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

Очная форма обучения / очно-заочная форма обучения

| Вид учебной работы | Всего (в з.е. и часах) | 6 / 7 семестр (в часах) |
|--------------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Общая трудоемкость дисциплины | 3 з.е. и 108 | 108 |
| <i>Аудиторные занятия</i> | 34 / 16 | 34 / 16 |
| Лекции | 16 / 8 | 16 / 8 |
| Семинары, практические занятия | 18 / 8 | 18 / 8 |
| <i>Самостоятельная работа</i> | 74 / 92 | 74 / 92 |
| 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. Теоретико-правовые основы применения финансовых технологий и продуктов.

Финансовые технологии, применяемые в финансовой сфере, их виды и назначение. Понятие и виды финансовых продуктов, основанных на применении инновационных технологий. Правовой режим финансовых технологий в системе законодательства Российской Федерации. Основные законодательные и нормативные акты, устанавливающие правовой режим финансовых технологий. Экспериментальные правовые режимы финансовых технологий и продуктов.

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

Тема 2. Международно-правовой режим финансовых технологий и продуктов.

Зарубежный опыт установления правового режима финансовых технологий и продуктов. Документы по вопросам разработки и установления правового режима финансовых технологий и продуктов: ФАТФ, Базельский комитет, Евразийский экономический союз, БРИКС, АТЭС. Цифровая повестка международных и региональных организаций. Рекомендации международных

организаций в сфере разработки и установления правового режима финансовых технологий и продуктов.

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

Правовое регулирование оборота цифровых валют в Российской Федерации. Правовое обеспечение применения банковских технологий (онлайн-банкинг, P2P-кредитования, дистанционное банковское обслуживание). Правовое регулирование оборота цифровых финансовых активов. Правовое регулирование функционирования инвестиционных платформ. Правовое обеспечение совершения финансовых сделок с использованием финансовых платформ. Правовое регулирование использования технологий искусственного интеллекта. Правовое обеспечение применения облачных технологий при осуществлении предпринимательской деятельности.

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

Перспективы развития в сфере установления правового режима финансовых технологий и продуктов. Концепция машиночитаемого права. Экосистемы: подходы к регулированию. Основные направления цифровизации финансового рынка в Российской Федерации.

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

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

Судебная практика, связанная с разрешением споров по вопросам использования финансовых технологий при получении / оказании финансовых услуг. Защита прав потребителей финансовых продуктов и услуг, оказанных с использованием финансовых технологий. Неприемлемые практики и рекомендации в сфере применения финансовых технологий и продуктов.

5.2. Учебно-тематический план

| № № п/п | Наименование тем (разделов) дисциплины | Трудоёмкость в часах | | | | | Формы текущего контроля успеваемости |
|-----------------------|---|----------------------|-------------------|--------|--|---|--|
| | | Всего | Аудиторная работа | | | Само стоят ельн ая работ а | |
| | | | Общая, в т.ч.: | Лекции | Семинары, практиче- ские занятия | | |
| 1 | Тема 1. Теоретико-правовые основы применения финансовых технологий и продуктов | 17 / 17 | 8 / 4 | 4 / 2 | 4 / 2 | 18 / 23 | Многосторонняя коммуникация; устный опрос/тестирование. |
| 2 | Тема 2. Международно-правовой режим финансовых технологий и продуктов | 17 / 17 | 4 / - | 2 / - | 2 / - | 18 / 23 | Многосторонняя коммуникация; работа в малых группах; проведение сравнительно-правового анализа по установлению правового режима финансовых технологий и продуктов в зарубежных странах; устный опрос/тестирование. |
| 3 | Тема 3. Правовой режим финансовых технологий и продуктов в отдельных сферах экономической деятельности | 18 / 18 | 14 / 8 | 6 / 4 | 8 / 4 | 20 / 23 | Многосторонняя коммуникация; решение практико-ориентированных задач по теме; работа в малых группах; устный опрос/тестирование. |
| 4 | Тема 4. Правонарушения и юридическая ответственность в сфере применения финансовых технологий и продуктов | 20 / 20 | 8 / 4 | 4 / 2 | 4 / 2 | 18 / 23 | 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 |

5.3. Содержание семинаров, практических занятий

| Название тем (разделов) дисциплины | Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8, 9 | Формы проведения занятий |
|--|---|--|
| Тема 1. Теоретико-правовые основы применения финансовых технологий и продуктов | <p>1. В чем назначение финансовых технологий?</p> <p>2. Какие виды финансовых технологий выделяют? По каким основаниям они классифицируются?</p> <p>3. Какие нормативно-правовые акты определяют режим применения регулирующих технологий (RegTech) в финансовой сфере?</p> <p>4. Какие нормативно-правовые акты определяют режим применения надзорных технологий (SupTech) в финансовой сфере?</p> <p>5. Что такое экспериментальный правовой режим? Как его введение способствует внедрению инновационных финансовых технологий?</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 1-9, 10-12. из раздела 9: 1-5.</p> | Многосторонняя коммуникация; устный опрос/тестирование. |
| Тема 2. Международно-правовой режим финансовых технологий и продуктов | <p>1. Каков международный опыт применения регулирующих технологий (RegTech) в финансовой сфере.</p> <p>2. Какие существуют подходы, исходя из зарубежного опыта, к правовому регулированию цифровых валют?</p> <p>3. В чем основные отличия в установлении правового режима использования технологий искусственного интеллекта?</p> <p>4. Что такое платформенная модель при внедрении финансовых технологий и продуктов?</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 11-15. из раздела 9: 10-20.</p> | Многосторонняя коммуникация; работа в малых группах; проведение сравнительно-правового анализа по установлению правового режима финансовых технологий и продуктов в зарубежных странах; устный опрос/тестирование. |
| Тема 3. Правовой режим финансовых технологий и продуктов в отдельных сферах экономической деятельности | <p>1. Раскройте основные структурные элементы правоотношений в сфере:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оборота цифровых валют; - применения банковских технологий (онлайн-банкинг, P2P-кредитования, дистанционное банковское обслуживание); - оборота цифровых финансовых активов; - функционирования инвестиционных платформ; - совершения финансовых сделок с использованием финансовых платформ; - использования технологий искусственного интеллекта; - применения облачных технологий при осуществлении предпринимательской деятельности; - и использования иных финансовых технологий и продуктов. <p>2. Какие полномочия имеют государственные органы в сфере правового обеспечения использования финансовых технологий и продуктов: Банк России, Росфинмониторинг и т. д.?</p> | Многосторонняя коммуникация; решение практико-ориентированных задач по теме; работа в малых группах; устный опрос/тестирование. |

| Название тем (разделов) дисциплины | Перечень вопросов для обсуждения на семинарских, практических занятиях, рекомендуемые источники из разделов 8, 9 | Формы проведения занятий |
|---|---|---|
| | Рекомендуемые источники из раздела 8: 2-9, 11-15. из раздела 9: 6-9. | |
| Тема 4. Правонарушения и юридическая ответственность в сфере применения финансовых технологий и продуктов | <p>1. Какие виды правонарушений в сфере применения финансовых технологий и продуктов закреплены в законодательстве Российской Федерации?</p> <p>2. Какова ответственность организаций, оказывающих финансовые услуги / предлагающих финансовые услуги с использованием финансовых технологий, при совершении правонарушения?</p> <p>3. Какова ответственность клиентов при несанкционированном получении финансовых услуг / финансовых продуктов с использованием финансовых технологий?</p> <p>Рекомендуемые источники из раздела 8: 7-9, 11, 13-15. из раздела 9: 1-7, 9, 11.</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. Теоретико-правовые основы применения финансовых технологий и продуктов | <p>1. Правовые и экономические риски, связанные с использованием финансовых технологий и продуктов.</p> <p>2. Правовые и организационные барьеры внедрения и применения финансовых технологий и продуктов</p> | Проработка и анализ лекционного материала. Работа с рекомендованной научной и учебной литературой. Выявление дискуссионных вопросов. Подготовка к тестированию. |
| Тема 2. Международно-правовой режим финансовых технологий и продуктов | <p>1. Цифровая повестка международных и региональных организаций.</p> <p>2. Рекомендации международных организаций в сфере разработки и установления правового режима финансовых технологий и продуктов.</p> | Проработка и анализ лекционного материала. Работа с рекомендованной научной и учебной литературой. Выявление дискуссионных вопросов. Подготовка к тестированию. |
| Тема 3. Правовой режим финансовых технологий и продуктов | 1. Перспективы развития в сфере установления правового режима финансовых технологий и продуктов. | Проработка и анализ лекционного материала. Работа с рекомендованной |

| Наименование тем (разделов) дисциплины | Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение | Формы внеаудиторной самостоятельной работы |
|---|--|--|
| технологий и продуктов в отдельных сферах экономической деятельности | 2. Концепция машиночитаемого права. 3. Экосистемы: подходы к регулированию. 4. Основные направления цифровизации финансового рынка в Российской Федерации | научной и учебной литературой. Выявление дискуссионных вопросов. Подготовка к тестированию. Решение ситуативных задач по теме. |
| Тема 4. Правонарушения и юридическая ответственность в сфере применения финансовых технологий и продуктов | 1. Защита прав потребителей финансовых продуктов и услуг, оказанных с использованием финансовых технологий. 2. Неприемлемые практики и рекомендации в сфере применения финансовых технологий и продуктов. | 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 «Правовой режим финансовых технологий и продуктов» студент пишет контрольную работу.

Примеры практико-ориентированных задач для контрольной работы:

Задача 1. В 2018 году иностранная фирма М подписала с ООО «ДОМ» соглашение о размещении вычислительных мощностей (серверов) на территории России. Данным соглашением установлено, что фирма М переводит в качестве задатка ООО сумму в размере 200 биткоинов. Компании в течение двух недель оформляют между собой сервисный договор, и по факту зачисления денежных средств на банковский счет ООО, последняя обязуется вернуть все 200 биткоинов на счет фирма М в полном объеме не позднее двух дней с момента зачисления средств. Фирма М перевела 200 биткоинов на счет (кошелек), указанный в Соглашении, что следует из электронной переписки сторон. В течение двух недель с даты заключения Соглашения сервисный договор не был заключен, в связи с чем, фирма М потребовала возврата 200 биткоинов и направила претензию, оставленную без ответа. В этой связи фирма М обратилась в суд с иском о неосновательном обогащении.

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

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

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

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

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

Задача 4. В связи с вводимыми ограничениями индивидуальный предприниматель был вынужден обращаться в кредитные учреждения и инвестиционные платформы для поддержания своего бизнеса. Однако в декабре 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 финансовых 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 финансовых технологий и продуктов 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

5. 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

| Компетенция | Наименование индикаторов достижения компетенции | Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные с компетенциями / индикаторами достижения компетенции | Типовые контрольные задания |
|--|---|--|---|
| 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 экономической деятельности для решения практических задач. | <p><i>Знать:</i> финансовые технологии и продукты, которые создаются и используются на основе указанных технологий; нормативных правовых актов, регулирующих предпринимательскую деятельность в сфере использования финансовых технологий и продуктов.</p> <p><i>Уметь:</i> анализировать и выявлять возможные проблемы в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов, с целью прогнозирования их влияния на результат экономической деятельности.</p> | Задание. Проведите сравнительно-правовой анализ правовых статусов оператора инвестиционной платформы и оператора финансовой платформы. |

| | | | |
|--|---|--|---|
| | <p>2.Использует фундаментальны е знания в области частного и публичного права в современных условиях.</p> | <p><i>Знать:</i> терминологию в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов. <i>Уметь:</i> применять на практике фундаментальные знания в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов.</p> | <p>Задание. Проанализируйте правовые основы функционирования цифровой платформы «Знай своего клиента».</p> |
| | <p>3.Оказывает помощь в реализации правовых норм субъектами гражданского оборота.</p> | <p><i>Знать:</i> способы оказания правовой помощи в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов. <i>Уметь:</i> реализует на практике способы оказания правовой помощи в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов.</p> | <p>Задание. ООО «Персона» при оказании финансовых услуг при осуществлении транзакций на инвестиционной платформе допустило неисполнение законодательства в сфере финансового мониторинга в части организации и осуществления внутреннего контроля, не повлекшее непредставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю. По результатам прокурорской проверки возбуждено в отношении ООО «Персона» дело об административном правонарушении и передал в соответствующий орган для принятия решения о привлечении к ответственности. <i>Обязано ли ООО «Персона» организовывать и осуществлять внутренний обязательный контроль? Правомерно ли привлечение к административной ответственности в данном случае? В чьей компетенции находится привлечение к административной ответственности в данном случае?</i></p> |

| | | | |
|---|---|---|--|
| <p>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)</p> | <p>1. Действуют с учетом кризисных ситуаций в экономике, вызываемых рисками правового и экономического характера.</p> | <p><i>Знать:</i> риски правового и экономического характера в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов. <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.</p> | <p>Задание. В офисах банков клиентам навязываются финансовые продукты и услуги путем использования сотрудниками банков средств электронной подписи и кодов подтверждения, направляемых клиенту по электронной почте или средствами мобильной связи. В частности, сотрудники банков в целях оформления договора просят обратившегося в офис клиента сообщить код из поступившего клиенту СМС-сообщения, не обеспечив предварительное ознакомление клиента с документами, содержащими все условия совершаемой сделки, и не предоставив клиенту возможность оформить соответствующие документы на бумажном носителе либо получить их копии. <i>Оцените ситуацию с правовой точки зрения и сформулируйте рекомендации для клиентов.</i></p> |
| | <p>2. Выявляет правонарушения при осуществлении предпринимательской деятельности.</p> | <p><i>Знать:</i> законодательство об ответственности в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов. <i>Уметь:</i> анализирует, прогнозирует и предупреждает возможность совершения правонарушений в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и</p> | <p>Задание. 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</p> |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | продуктов при осуществлении предпринимательской деятельности. | Банке. В этой связи обратился с жалобой в соответствующий орган. <i>Обосновано ли заявление об уничтожении переданных им персональных данных гражданина? В какой орган, и на каком основании может обратиться при таких обстоятельствах субъект? Возможно ли привлечение Банка к ответственности, если данные не были уничтожены?</i> |
| | 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 финансовых технологий и продуктов. <i>Уметь:</i> разрабатывает и обосновывает предложения по преодолению и устранению правонарушений в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов при осуществлении предпринимательской деятельности | Задание. ООО "ЮБСС" обратилось в суд с иском к ПАО "С-БАНК" с требованием о признании незаконными действий банка по отказу в принятии дополнительных документов на бумажном носителе. Истец обратился с ПАО "С-БАНК" предъявив к оплате векселя. Ответчик отказался оплатить векселя, затребовав предоставления дополнительных документов. Банк предоставил Выписку из Технологической схемы осуществления пост-комплаенс контроля сомнительных операций клиентов ПАО, в которой указано, что банк не принимает бумажные носители. В итоге действий банка истец попал в «Черный список банков», что существенно усложнило проведение расчетов с контрагентами. <i>Правомерны ли действия банка? Есть ли обязанность электронной передачи документов у клиентов банков? Суд может признать незаконным отказ от принятия бумажных носителей по основаниям, указанным ответчиком?</i> |

Примерные вопросы для подготовки к зачёту:

1. Раскройте понятие финансовых технологий, укажите их виды и назначение.
2. Классифицируйте финансовых технологий по различным основаниям, указав их виды в каждой из классификаций.
3. Раскройте основные положения концепции применения регулирующих технологий (RegTech) в финансовой сфере.
4. Охарактеризуйте международный опыт применения регулирующих технологий (RegTech) в финансовой сфере.
5. Раскройте основные положения концепции применения надзорных технологий (SupTech) в финансовой сфере.
6. Раскройте на примерах из российского и зарубежного опыта два основных подхода к правовому регулированию цифровых валют.
7. Раскройте основные положения концепции «цифровой рубль».
8. Раскройте международный опыт создания государственных цифровых валют.
9. Раскройте основные положения правового регулирования оборота цифровых финансовых активов в Российской Федерации.
10. Охарактеризуйте подходы к правовому регулированию экосистем в финансовой сфере в Российской Федерации.
11. Охарактеризуйте правовые тенденции в сфере применения финансовых технологий.
12. Раскройте основные положения урегулирования отношений в сфере установления экспериментальных правовых режимов в Российской Федерации.
13. Охарактеризуйте подход к правовому регулированию облачных технологий.
14. Раскройте основные направления правовой политики в сфере использования финансовых технологий.
15. Охарактеризуйте применение «регулятивных песочниц», как площадки тестирования или ограниченного использования финансовых технологий.
16. Раскройте роль Банка России во внедрении и расширении использования финансовых технологий.
17. Охарактеризуйте инициативы Банка России в сфере применения регулирующих технологий (RegTech), приведите их примеры.
18. Охарактеризуйте инициативы Банка России в сфере применения надзорных технологий (SupTech), приведите их примеры.

19. Актуальные проблемы использования технологий искусственного интеллекта.
20. Классифицируйте риски создания и использования финансовых технологий, раскрыв их виды в каждой из классификаций.
21. Охарактеризуйте правовые основы защиты персональных данных при использовании финансовых технологий.
22. Охарактеризуйте систему защиты прав потребителей финансовых услуг.
23. Раскройте виды «неприемлимых практик» в сфере навязывания финансовых продуктов и услуг, указав рекомендации по нивелированию возникновения связанных с ними проблем.
24. Раскройте виды «неприемлимых практик», связанных с введением в заблуждение клиентов и искажения информации о финансовых продуктах и услугах, указав рекомендации по нивелированию рисков возникновения данных проблем.
25. Охарактеризуйте основные положения стратегии развития технологий искусственного интеллекта.
26. Назовите основные направления создания системы регулирования отношений, возникающих в связи с использованием технологий искусственного интеллекта.
27. Охарактеризуйте правовые основы правового регулирования краудфандинга.
28. Охарактеризуйте концепцию развития технологий машиночитаемого права.
29. Назовите факторы и риски, влияющие на развитие технологий машиночитаемого права.
30. Напишите существующие подходы к формированию машиночитаемого права.
31. Назовите и охарактеризуйте преимущества оформления сделок с применением технологий машиночитаемого права.
32. Назовите и охарактеризуйте преимущества машиночитаемого права в сфере предоставления отчетности.
33. Охарактеризуйте перспективы правового регулирования с использованием цифровых платформ.
34. Охарактеризуйте преимущества машиночитаемого права в сфере контрольной (надзорной) деятельности.
35. Комплаенс-контроль как правовой инструмент минимизации рисков и профилактики правонарушений.

36. Охарактеризуйте правовой статус оператора инвестиционной системы.

37. Охарактеризуйте правовой статус оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов.

38. Охарактеризуйте правовой статус оператора обмена цифровых финансовых активов.

39. Полномочия Росфинмониторинга в сфере использования финансовых технологий.

40. Охарактеризуйте ответственность в сфере применения финансовых технологий.

41. Раскройте правовой режим цифровых валют в Российской Федерации.

42. Раскройте правовой режим использования смарт-контрактов в Российской Федерации.

43. Охарактеризуйте проблемы использования биометрических данных.

44. Раскройте функции органов государственной власти в сфере контроля и надзора за соблюдением законодательства, регулирующего использование финансовых технологий в финансовой сфере.

45. Опишите основные положения концепции «цифрового профиля».

46. Охарактеризуйте преимущества и риски использования больших данных.

47. Раскройте основные направления использования больших данных в российских финансовых институтах.

48. Подходы к правовому регулированию больших данных, применяемые за рубежом.

49. Охарактеризуйте перспективы в области регулирования использования технологий больших данных в России.

50. Раскройте основы регулирования системы быстрых платежей в Российской Федерации.

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, 4 июля 2020 г.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. 1 часть // Официальный интернет-портал правовой информации. www.pravo.gov.ru, 12 мая 2020 г.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации. 2 часть // Официальный интернет-портал правовой информации. www.pravo.gov.ru, 28 апреля 2020 г.
4. Федеральный закон "Об информации, информационных технологиях и о защите информации" от 27.07.2006 N 149
5. Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 31.07.2020 N 259-ФЗ
6. Федеральный закон от 2 августа 2019 года N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"
7. Федеральный закон от 20.07.2020 № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы»
8. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ
9. Федеральный закон "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" от 07.08.2001N 115-ФЗ

Рекомендуемая литература

а) основная:

10. Финансовое право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва : Юрайт, 2022. — 348 с. — (Высшее образование) .— Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.urait.ru/bcode/495671> (дата обращения: 21.10.2022). — Текст : электронный
11. Рассолов, И. М. Информационное право : учебник и практикум для вузов / И. М. Рассолов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2021. — 415 с. — (Высшее образование). — ЭБС Юрайт. — URL: <https://urait.ru/bcode/479850> (дата обращения: 21.10.2022).— Текст : электронный.
12. 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). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/507477> (дата обращения: 21.10.2022). — Текст : электронный

б) дополнительная:

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, 2019. — 161 с. — Текст : непосредственный. — То же. — 2020. — ЭБС ZNANIUM.com. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1041321> (дата обращения: 21.10.2022). — Текст : электронный.

14. Баракина, Е.Ю. Системы распределенного реестра в платежной индустрии: монография / Е.Ю. Баракина. — Москва: Русайн, 2022. — 152 с. — URL: <https://book.ru/book/943423> (дата обращения: 21.10.2022) — Текст : электронный.

15. Шамраев, А.В. Международное финансовое регулирование: финансовые технологии: монография / А.В. Шамраев. — Москва: КноРус, 2021. — 175 с. — <https://book.ru/book/939202> (дата обращения: 21.10.2022). — Текст : электронный.

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

1. Электронная библиотека Финансового университета (ЭБ) <http://elib.fa.ru/>
2. Электронно-библиотечная система BOOK.RU <http://www.book.ru>
3. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека ОНЛАЙН» <http://biblioclub.ru/>
4. Электронно-библиотечная система Znanium <http://www.znanium.com>
5. Электронно-библиотечная система издательства «ЮРАЙТ» <https://urait.ru/>
6. Электронно-библиотечная система издательства Проспект <http://ebs.prospekt.org/books>
7. Электронно-библиотечная система издательства «Лань» <https://e.lanbook.com/>
8. Электронная библиотека Издательского дома «Гребенников» <https://grebennikon.ru/>
9. Деловая онлайн-библиотека Alpina Digital <https://finunivers.alpinadigital.ru/>
10. Научная электронная библиотека eLibrary.ru <http://elibrary.ru>
11. Национальная электронная библиотека <http://нэб.рф/>

12. Справочно-правовая система "КонсультантПлюс".
<http://www.library.fa.ru/resource.asp?id=351>
13. Справочно-правовая система по законодательству Российской Федерации "ГАРАНТ" <http://www.library.fa.ru/resource.asp?id=350>
14. Интернет-портал «Судебные и нормативные акты РФ». URL:
<http://sudact.ru>
15. Официальный сайт Организации Объединенных Наций www.un.org
16. Официальный сайт Росфинмониторинга <http://www.fedsfm.ru/>
17. Официальный сайт Банка России <https://www.cbr.ru>
18. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации
<https://www.minfin.ru>
19. OECD library <https://www.oecd-ilibrary.org/>
20. Официальный сайт Евразийского экономического союза
<http://eaeunion.org/#info>

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

| | |
|--|--|
| <p>Методические рекомендации по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов</p> <p>Методическое обеспечение дисциплины на Информационно-образовательном портале</p> <p>Об утверждении Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам бакалавриата и магистратуры в Финансовом университете</p> | <p>Приказ № 1040 о от 11.05.2021 Методические рекомендации по планированию и организации внеаудиторной самостоятельной работы студентов.PDF (fa.ru)</p> <p>https://campus.fa.ru</p> <p>Приказ №0557_о от 23.03.2017.PDF (fa.ru)</p> |
| <p>Методические указания по выполнению контрольной работы</p> | <p>Контрольная работа состоит из нескольких практико-ориентированных задач. Ответ оценивается по критериям:</p> <ul style="list-style-type: none"> - отражением ответов на все поставленные вопросы; - четкость и последовательность изложения материала (решения); - самостоятельность выполнения; - наличие в ответе ссылок на конкретные нормы нормативных правовых актов. <p>Объем не больше 6 страниц, степень оригинальности (вместе с цитированием) не менее 85%.</p> |

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. 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
2. Справочная правовая система «Гарант»: 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.