

**Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Международный банковский институт имени Анатолия Собчака»**

УТВЕР

Ректор

«12»

М.В. Сигова

**Рабочая программа дисциплины
«Правовое регулирование финансовых технологий»**

Направление подготовки: *40.03.01 Юриспруденция*

Направленность (профиль): *Финансово-правовая деятельность*

Уровень высшего образования: *бакалавриат*

Форма обучения: *очная*

Составитель(и):

доцент, к.ю.н., Логвинович А.В.

Санкт-Петербург
2022

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|-----------|
| 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ | 3 |
| 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ..... | 3 |
| 3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ | 3 |
| 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ* | 3 |
| 5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ..... | 6 |
| 5.1 Рекомендуемая литература | 6 |
| 5.2 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в т.ч. отечественного производства | 6 |
| 5.3 Перечень информационных справочных систем (ИСС) и современных профессиональных баз данных (СПБД)..... | 6 |
| 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ | 7 |
| 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ..... | 9 |
| 8. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ | 10 |
| ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ..... | 12 |
| 1.1 Контрольные вопросы и задания к промежуточной аттестации..... | 12 |
| 1.2 Темы письменных работ..... | 12 |
| 1.3 Контрольные точки | 13 |
| 1.4 Другие объекты оценивания | 13 |
| 1.5 Самостоятельная работа обучающегося..... | 13 |
| 1.6 Шкала оценивания результата | 13 |

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

| | |
|--------------|--|
| Цель: | Обучение студентов знанию и правильному пониманию норм, регулирующих кредитно-расчетные отношения в условиях цифровой экономики, выработка навыков толкования и применения указанных норм к конкретным практическим ситуациям, выработка навыков участия в практической экспертно-консультационной и правоприменительной деятельности. |
|--------------|--|

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина Б1.В.ДВ Правовое регулирование финансовых технологий относится к дисциплинам по выбору Блока 1.

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

| Код и наименование компетенции выпускника | Код и наименование индикатора достижения компетенций | Планируемые результаты обучения по дисциплине |
|---|---|---|
| <i>ПК-5 - Способен давать квалифицированные юридические заключения и консультации в конкретных видах юридической деятельности</i> | <i>ПК-5.2 - Готовит заключения с обоснованием необходимости внесения исправлений в представленные на правовую экспертизу проекты документов</i> | <p><i>Знать: российское законодательство о финансовых технологиях и перспективы его развития; технологию разработки проекта нормативного и другого правового акта; методологию экспертизы проекта документа</i></p> <p><i>Уметь: анализировать действующее гражданское законодательство о финансовых технологиях и проекты нормативных актов в данной сфере; выявлять актуальные проблемы правоприменения и пробелы действующего законодательства в сфере финансовых технологий.</i></p> <p><i>Владеть: навыком анализа и экспертизы проектов нормативных актов в сфере финансовых технологий..</i></p> |

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ*

| Номер и наименование тем и/или разделов/тем | Содержание дисциплины | Объем дисциплины (академические часы) | | | |
|---|---|---------------------------------------|----|----|-----|
| | | Контактная работа | | | СРО |
| | | ЗЛТ | ПЗ | ЛР | |
| Тема 1. Общие положения о правовом | Система российского законодательства о финансовом рынке и рынке финансовых услуг. Источники правового регулирования | 2 | 2 | | 4 |

| | | | | | |
|--|--|---|---|--|---|
| регулировании финансовых технологий и истории их развития | финансовых технологий. Этапы развития финансовых технологий. Натуральные (бумажные) финансовые технологии. Электронные финансовые технологии. Цифровые финансовые технологии (финтех). Перспективы и тенденции развития российского законодательства о финансовых технологиях. | | | | |
| Тема 2. Понятие и сегменты финансовых технологий. | Понятие финансовых технологий. Основные финансовые технологии в сфере оказания финансовых услуг. Сегменты финансовых технологий. Место цифровых финансовых технологий в цифровой экономике. Принципы и тенденции развития финансовых технологий в России и мире. Перспективы развития российского законодательства о цифровых финансовых технологиях. | 2 | 2 | | 4 |
| Тема 3. Правовое регулирование национальной платежной системы. | Нормативная база правового регулирования национальной платежной системы. Основные термины и понятия национальной платежной системы. Субъекты национальной платежной системы. Оказание платежных услуг как объект гражданских прав. Оказание платежных услуг в условиях цифровых технологий. Плательщики и получатели денежных средств как клиенты национальной платежной системы. Акты применения и акты толкования норм о финансовых услугах. | 2 | 4 | | 6 |
| Тема 4. Цифровые инструменты перевода денежных средств. | Денежные средства как объект гражданских прав. Виды денежных средств. Электронные денежные средства; сравнительный анализ наличных денег, электронных денежных средств и безналичных денежных средств. Банковская карта и платежная карта как объект гражданских прав. Виды банковских и платежных карт. Право собственности на банковские карты. Электронные средства платежа как объект гражданских прав. Виды электронных средств платежа. Правовая природа электронных средств платежа. Иные цифровые инструменты перевода денежных средств. Понятие «онлайн-банка». Правовая природа цифрового банка. Инструменты онлайн-обслуживания клиентов. | 4 | 4 | | 6 |
| Тема 5. Договорные формы перевода денежных средств. | Договор о переводе электронных денежных средств: понятие, признаки, субъектный состав, заключение и исполнение. Договор о переводе безналичных денежных средств: понятие, признаки, субъектный состав, заключение и исполнение. Договор об использовании электронного средства платежа. Договор эквайринга. Договор о технологическом обслуживании. Иные договорные формы | 4 | 4 | | 6 |

| | | | | | |
|---|--|-----------|-----------|----------|-----------|
| | перевода денежных средств. | | | | |
| Тема 6. Правовое регулирование цифровой валюты. | Понятие криптовалюты; соотношение криптовалюты со смежными понятиями (электронные денежные средства, ценные бумаги, токены). Место криптовалюты среди криптоактивов. Место криптовалюты среди объектов гражданских прав; правовая природа криптовалюты. Уяснение основных легальных дефиниций российского законодательства о криптовалюте. Экономическое и юридическое значение криптовалюты. Экспертиза нормативных актов и законопроектов о криптовалюте. Майнинг криптовалюты. Правовая природа майнинга. Виды криптовалюты. Сделки с цифровой валютой. Централизованные цифровые деньги. | 2 | 4 | | 6 |
| Тема 7. Правовое регулирование цифровой платформы. | Понятие цифровой платформы. Виды цифровых платформ. Оператор цифровой платформы. Виды операторов цифровых платформ. Заключение сделок на цифровой платформе. Понятие и правовая природа технологии блокчейн. Толкование российского законодательства, регулирующих оказание финансовых услуг с применением технологии блокчейн. Объекты сделок на цифровой платформе - цифровые права. Понятие цифрового права. Место цифрового права в системе объектов гражданских прав. Виды цифровых прав. | 4 | 4 | | 6 |
| Тема 8. Правовое регулирование ценных бумаг в условия цифровизации. | Рынок ценных бумаг. объекты рынка ценных бумаг. Эволюция ценных бумаг: от бумажного документа к цифровым правам. Вексельные финансовые технологии. Ипотечные финансовые технологии. Эмиссионные ценные бумаги. Права, удостоверяемые эмиссионными ценными бумагами. Цифровой финансовый актив. Виды цифровых финансовых активов. Цифровое свидетельство как новая ценная бумага. Профессиональные участники рынка ценных бумаг как субъекты цифрового рынка ценных бумаг. | 4 | 4 | | 8 |
| Тема 9. Правовое регулирование искусственного интеллекта как финансовой технологии. | Понятие искусственного интеллекта. Источники регулирования искусственного интеллекта. Правовая природа искусственного интеллекта. Ответственность за вред, причиненный искусственным интеллектом. Применение технологии искусственного интеллекта на финансовом рынке. | 2 | 2 | | 6 |
| Форма аттестации (зачет): | | | | | 0 |
| Всего по дисциплине: | | 26 | 30 | 0 | 52 |

*ЗЛТ – занятия лекционного типа, ПЗ – все виды занятий семинарского типа, кроме лабораторных работ, ЛР – лабораторные работы, СРО – самостоятельная работа обучающегося

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1 Рекомендуемая литература

| Библиографическое описание издания (автор, заглавие, вид, место и год издания, кол. стр.) | Электронные ресурсы |
|---|---|
| Итяшева, И. А. Правовое регулирование ценных бумаг и рынка ценных бумаг : учебное пособие / И. А. Итяшева, Г. Е. Слепко, Ю. Н. Стражевич. — Москва : Международный юридический институт, 2013. — 246 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/34407.html (дата обращения: 13.12.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей | https://www.iprbookshop.ru/34407.html |
| Пенцов, Д. А. Понятие security и правовое регулирование фондового рынка США / Д. А. Пенцов. — Санкт-Петербург : Юридический центр Пресс, 2003. — 302 с. — ISBN 5-94201-147-8. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/18032.html (дата обращения: 13.12.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей | https://www.iprbookshop.ru/18032.html |

5.2 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в т.ч. отечественного производства

- 7-Zip
- Microsoft Office Professional
- Microsoft Windows Professional

5.3 Перечень информационных справочных систем (ИСС) и современных профессиональных баз данных (СПБД)

| № | Наименование СПБД/ ИСС |
|----|---|
| 1. | Электронная библиотека Grebennikon.ru – www.grebennikon.ru |
| 2. | Научная электронная библиотека eLIBRARY – www.elibrary.ru |
| 3. | Научная электронная библиотека КиберЛеника – www.cyberleninka.ru |
| 4. | База данных ПОЛПРЕД Справочники – www.polpred.com |
| 5. | База данных OECD Books, Papers & Statistics на платформе OECD iLibrary www.oecd-ilibrary.org |

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для реализации данной дисциплины имеются специальные помещения для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ) групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы.

Помещения оснащены оборудованием и техническими средствами обучения.

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

Аудитория для проведения занятий лекционного типа, № 22
Специализированная мебель, наборы демонстрационного оборудования, учебно-наглядные пособия и техническими средствами обучения: динамики, проектор, экран, ноутбук

Аудитория для проведения занятий семинарского типа (Центр деловых игр), ауд. № 32

Специализированная мебель для деловых игр, наборы демонстрационного оборудования, макеты, наглядные учебные пособия. Технические средства обучения: системный блок, монитор, клавиатура, мышь, телевизор

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Приступая к изучению дисциплины, обучающемуся необходимо ознакомиться со следующими документами:

- учебно-методической документацией;
- локальными нормативными актами, регламентирующими основные вопросы организации и осуществления образовательной деятельности, в том числе регламентирующие порядок проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся;
- графиком консультаций сотрудников профессорско-преподавательского состава.

Уровень и глубина освоения дисциплины определяются активной и систематической работой обучающихся на лекционных занятиях, занятиях семинарского типа, выполнением самостоятельной работы, в том числе в части выделения наиболее значимых и актуальных проблем для дальнейшего

изучения. Особым условием качественного освоения дисциплины является эффективная организация труда, позволяющая распределить учебную нагрузку равномерно в соответствии с графиком учебного процесса.

При подготовке к учебным занятиям обучающимся предоставляется возможность посещения консультаций сотрудников профессорско-преподавательского состава согласно расписанию, установленному в графике консультаций.

Аудиторная и внеаудиторная работа обучающихся должна быть направлена на формирование:

- фундаментальных основ мировоззрения обучающихся и естественнонаучного познания;
- базисных знаний, соответствующих направлению подготовки и заявленной профессиональной области, формирующих целевую и профессиональную основу для подготовки кадров;
- профессиональных компетенций ориентированных на удовлетворение потребностей рынка труда;
- индивидуальной траектории посредством освоения уникального набора профессиональных компетенций дополняющих компетентностную модель обучающегося, за счет ориентации на конкретные профессиональные специализированные области знаний, определяемые представителями рынка труда;
- метанавыков обучающихся, таких как: командная работа и лидерство, анализ данных, цифровые навыки, разработка и реализация проектов, межкультурное взаимодействие.

8. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Обучение обучающихся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости осуществляется на основе адаптированной рабочей программы с использованием специальных методов обучения и дидактических материалов, составленных с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся (обучающегося).

В целях освоения учебной программы дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья Институт обеспечивает:

- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению: размещение в доступных для обучающихся, являющихся слепыми или слабовидящими, местах и в адаптированной форме справочной информации о расписании учебных занятий; присутствие ассистента,

оказывающего обучающемуся необходимую помощь; выпуск альтернативных форматов методических материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);

– для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху: надлежащими звуковыми средствами воспроизведение информации;

– для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата: возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, туалетные комнаты и другие помещения кафедры, а также пребывание в указанных помещениях.

Обучающиеся из числа инвалидов и лиц с ОВЗ обеспечены печатными и (или) электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья. Образование обучающихся с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах или в отдельных организациях.