

МИНОБРНАУКИ РОССИИ



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«**Российский государственный гуманитарный университет**»  
(**ФГБОУ ВО «РГГУ»**)

**ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА**

**ЮРИДИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ**  
Кафедра финансового права

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В  
ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

40.04.01 Юриспруденция

Направленность (профиль) подготовки: Юрист в финансовой сфере

Уровень высшего образования: магистратура

Форма обучения очная, очно-заочная, заочная

РПД адаптирована для лиц  
с ограниченными возможностями  
здоровья и инвалидов

Москва 2022

Правовое регулирование цифровых технологий в финансовой сфере  
Рабочая программа дисциплины

Составитель:

к.ю.н, доцент кафедры финансового права юридического факультета ИЭУП  
В.А. Никольский

Ответственный редактор:

д.ю.н., профессор, зав. кафедрой финансового права С.В. Тимофеев

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания кафедры финансового права  
№ 8 от 28.03.2022 г.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Пояснительная записка.....	4
1.1. Цель и задачи дисциплины.....	4
1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций.....	4
1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	5
2. Структура дисциплины.....	6
3. Содержание дисциплины.....	9
4. Образовательные технологии.....	7
5. Оценка планируемых результатов обучения.....	10
5.1. Система оценивания.....	10
5.2. Критерии выставления оценки по дисциплине.....	11
5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	12
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	16
6.1. Список источников и литературы.....	16
6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».....	18
6.3. Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы.....	18
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины.....	19
8. Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов.....	19
9. Методические материалы.....	20
9.1. Планы практических занятий.....	20
Приложение 1. Аннотация рабочей программы дисциплины.....	23

## 1. Пояснительная записка

### 1.1. Цель и задачи дисциплины

Дисциплина «Правовое регулирование цифровых технологий в финансовой сфере» реализуется на юридическом факультете кафедрой финансового права.

*Цель дисциплины:* освоение особенностей правового регулирования цифровизации финансовой сферы государства, существующих на современном этапе теоретико-правовых проблем развития и совершенствования законодательства, регулирующего применение цифровых технологий в финансовой сфере, а также освоение специфики правонарушений в сфере финансовых технологий и перспектива цифровизации финансовой сферы.

*Задачи дисциплины:*

- изучить основные концепции и понятия, которые составляют основу правового регулирования цифровизации финансовой сферы;
- научить магистрантов определять основные тенденции развития цифровых технологий на современном этапе;
- получить практические навыки свободного применения цифрового законодательства и правильно применять его в конкретной ситуации;
- выработать навыки анализа самостоятельного анализа моделирования и оценки эффективности функционирования цифровых технологий в финансовой сфере;
- научить магистрантов анализировать и решать юридические проблемы в сфере правового регулирования применения и введения новых цифровых технологий в финансовой сфере.

### 1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций:

Компетенция (код и наименование)	Индикаторы компетенций (код и наименование)	Результаты обучения
ПК-4 Способен выявлять, пресекать, раскрывать, расследовать и предупреждать правонарушения и преступления	ПК-4.2 Применяет способы выявления, пресечения, раскрытия, расследования и предупреждения преступлений и правонарушений	<i>Уметь:</i> самостоятельно выявлять основные тенденции правового регулирования создания и использования цифровых технологий в финансовой сфере; анализировать и разрабатывать стратегию финансового взаимодействия, связанного с созданием и использованием цифровых технологий в сфере финансов. <i>Владеть:</i> способностью выявлять проблемы развития цифровизации финансовой сферы, ее отдельных институтов на основе финансовых

		<p>отношений, функциональных и институциональных основ финансового регулирования, проводить критический анализ выявленных проблемных ситуаций в области регулирования финансовой системы и финансового рынка. Самостоятельно выдвигать гипотезы для проведения научно-исследовательских работ в области финансового регулирования, методами анализа Big Data, в том числе на уровне финансового рынка.</p>
--	--	--

### 1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Для освоения дисциплины необходимы знания, умения и владения, сформированные в ходе изучения следующих дисциплин: «Международные финансовые институты», «Проблемы законодательства о банках и банковской деятельности», «Актуальные проблемы бюджетного регулирования», «Актуальные проблемы финансового права».

В результате освоения дисциплины формируются знания, умения и владения, необходимые для изучения следующих дисциплин и прохождения практик: Семинар: «Правовое исследование в финансовой сфере», «Правовая экспертиза документов финансовой деятельности», «Научно-исследовательская работа».

## 2. Структура дисциплины

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 з.е., 108 академических часов.

### Структура дисциплины для очной формы обучения

Объем дисциплины в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении учебных занятий:

Семестр	Тип учебных занятий	Количество часов
	Лекции	<b>6</b>
	Семинары/лабораторные работы	<b>24</b>
	Всего:	<b>30</b>

Объем дисциплины (модуля) в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 78 академических часов.

### Структура дисциплины для очно-заочной формы обучения

Объем дисциплины в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении учебных занятий:

Семестр	Тип учебных занятий	Количество часов
	Лекции	<b>4</b>
	Семинары/лабораторные работы	<b>20</b>
	Всего:	<b>24</b>

Объем дисциплины (модуля) в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 84 академических часа.

### Структура дисциплины для заочной формы обучения

Объем дисциплины в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении учебных занятий:

Семестр	Тип учебных занятий	Количество часов
	Лекции	<b>2</b>
	Семинары/лабораторные работы	<b>10</b>
	Всего:	<b>12</b>

Объем дисциплины (модуля) в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 96 академических часов.

### 3. Содержание дисциплины

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание
1	Тема 1. Правовое обеспечение цифровой трансформации финансовой системы Российской Федерации	Понятие и значение цифровой трансформации. Цели, задачи и основные направления цифровой трансформации применительно к финансовой системе Российской Федерации. Субъекты и объекты правоотношений по цифровой трансформации финансовой системы Российской Федерации. Характеристика основных положений национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации» применительно к цифровой трансформации финансовой системы Российской Федерации. Становление и развитие правового регулирования в сфере цифровой трансформации финансовой системы Российской Федерации. Роль судебной практики в регулировании правоотношений по цифровой трансформации финансовой системы Российской Федерации.
2	Тема 2. Правовое регулирование внедрения в финансовой сфере биометрических систем и удаленной идентификации	Понятие и значение механизма удаленной идентификации применительно к финансовой сфере. Правовое регулирование механизма удаленной идентификации и сбора биометрических персональных данных для осуществления такой идентификации. Субъекты (участники) правоотношений в сфере удаленной идентификации: понятие, особенности, классификация. Правовой режим технологической инфраструктуры для проведения удаленной идентификации и сбора биометрических персональных данных. Использование Единой системы идентификации и аутентификации (ЕСИА) и Единой биометрической системы в рамках механизма удаленной идентификации. Правонарушения и ответственность в сфере сбора биометрических персональных данных и проведения удаленной идентификации.
3	Тема 3. Правовое обеспечение информационной безопасности в финансовой сфере	Понятие информационной безопасности. Основные угрозы и риски в сфере информационной безопасности применительно к финансовой сфере. Субъекты (участники) правоотношений в сфере информационной безопасности финансовой сферы: понятие, особенности, классификация. Тенденции в развитии информационной безопасности финансовой сферы Российской Федерации, задачи и основные направления

		<p>деятельности Банка России в области информационной безопасности и киберустойчивости. Правовые механизмы обеспечения информационной безопасности и киберустойчивости организаций финансового рынка. Правовое регулирование отношений в сфере противодействия компьютерным атакам при использовании инновационных финансовых технологий. Правонарушения и ответственность в области информационной безопасности в финансовой сфере.</p>
4	<p>Тема 4. Правовое обеспечение внедрения и применения технологии блокчейн в финансовой сфере</p>	<p>Понятие технологии блокчейн (распределенного реестра) и возможные направления ее применения в финансовой сфере. Правовые основы использования технологии блокчейн в финансовой сфере, в том числе в банковском секторе. Субъекты (участники) правоотношений в сфере применения технологии блокчейн в финансовой сфере. Правовой статус цифровых активов и смарт-контрактов применительно к финансовой сфере.</p>



#### 4. Образовательные технологии

№ п/п	Наименование раздела	Виды учебных занятий	Образовательные технологии
1	2	3	4
1.	Тема 1. Правовое обеспечение цифровой трансформации финансовой системы Российской Федерации	Лекция Практическое занятие  Самостоятельная работа	Вводная лекция Устный опрос, выступления на практическом занятии, доклады в форме презентаций. Обсуждение проблемных ситуаций. Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты. Подготовка докладов по заданной теме
2.	Тема 2. Правовое регулирование внедрения в финансовой сфере биометрических систем и удаленной идентификации	Лекция Практическое занятие  Самостоятельная работа	Лекция с использованием презентаций Устный опрос, выступления на практическом занятии, доклады в форме презентаций. Обсуждение проблемных ситуаций. Работа на компьютере с базами данных Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты. Подготовка докладов по заданной теме
3.	Тема 3. Правовое обеспечение информационной безопасности в финансовой сфере	Лекция Практическое занятие  Самостоятельная работа	Лекция с использованием презентаций Устный опрос, выступления на практическом занятии, доклады в форме презентаций. Обсуждение проблемных ситуаций. Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты. Подготовка докладов по заданной теме
4.	Тема 4. Правовое обеспечение внедрения и применения технологии блокчейн в финансовой сфере	Лекция Практическое занятие  Самостоятельная работа	Лекция с использованием презентаций Устный опрос, выступления на практическом занятии, доклады в форме презентаций. Обсуждение проблемных ситуаций. Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты.

			Подготовка докладов по заданной теме
--	--	--	--------------------------------------

В период временного приостановления посещения обучающимися помещений и территории РГГУ для организации учебного процесса с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий могут быть использованы следующие образовательные технологии:

- видео-лекции;
- онлайн-лекции в режиме реального времени;
- электронные учебники, учебные пособия, научные издания в электронном виде и доступ к иным электронным образовательным ресурсам;
- системы для электронного тестирования;
- консультации с использованием телекоммуникационных средств.

Самостоятельная работа студентов организуется с использованием правовых систем «Гарант», «Консультант +» и др., свободного доступа к Интернет-ресурсам, в том числе интернет-сайтов организаций, содействующих проведению внесудебных процедур урегулирования споров, библиотеки РГГУ, в том числе электронных библиотечных систем.

## 5. Оценка планируемых результатов обучения

### 5.1. Система оценивания

Форма контроля	Макс. количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль: - устный ответ (темы 2,3) - участие в дискуссии на практическом занятии (темы 1,2,3,4,) - доклады (темы 1,2,3,4) - решение ситуационных задач (тема 3,4)	5 баллов 5 баллов 5 баллов 5 баллов	10 баллов 20 баллов 20 баллов 10 баллов
Промежуточная аттестация Зачет		40 баллов
<b>Итого за семестр</b> Экзамен		100 баллов

Полученный совокупный результат конвертируется в традиционную шкалу оценок и в шкалу оценок Европейской системы переноса и накопления кредитов (European Credit Transfer System; далее – ECTS) в соответствии с таблицей:

100-балльная шкала	Традиционная шкала		Шкала ECTS
95 – 100	отлично	зачтено	A
83 – 94			B
68 – 82	хорошо		C
56 – 67	удовлетворительно		D
50 – 55			E

20 – 49	неудовлетворительно	не зачтено	FX
0 – 19			F

## 5.2. Критерии выставления оценки по дисциплине

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
100-83/ A,B	«отлично»	<p>Выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил теоретический и практический материал, может продемонстрировать это на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся исчерпывающе и логически стройно излагает учебный материал, умеет увязывать теорию с практикой, справляется с решением задач профессиональной направленности высокого уровня сложности, правильно обосновывает принятые решения.</p> <p>Свободно ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «высокий».</p>
82-68/ C	«хорошо»	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает теоретический и практический материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и в ходе промежуточной аттестации, не допуская существенных неточностей.</p> <p>Обучающийся правильно применяет теоретические положения при решении практических задач профессиональной направленности разного уровня сложности, владеет необходимыми для этого навыками и приёмами.</p> <p>Достаточно хорошо ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «хороший».</p>
67-50/ D,E	«удовлетворительно»	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает отдельные ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся испытывает определённые затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного</p>

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
		<p>уровня сложности, владеет необходимыми для этого базовыми навыками и приёмами. Демонстрирует достаточный уровень знания учебной литературы по дисциплине. Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации. Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «достаточный».</p>
49-0/ F,FX	«неудовлетворительно»	<p>Выставляется обучающемуся, если он не знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает грубые ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации. Обучающийся испытывает серьёзные затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, не владеет необходимыми для этого навыками и приёмами. Демонстрирует фрагментарные знания учебной литературы по дисциплине. Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации. Компетенции на уровне «достаточный», закреплённые за дисциплиной, не сформированы.</p>

### 5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

#### Оценочные материалы для текущего контроля успеваемости по дисциплине

*Тематика вопросов для подготовки выступлений и докладов (с презентациями), для обсуждения проблемных ситуаций на групповых занятиях*

#### Вопросы для подготовки:

1. Охарактеризовать состояние цифровой трансформации финансовой системы Российской Федерации и связанных с ней проблем правового регулирования применительно к банковской сфере.
2. Охарактеризовать состояние цифровой трансформации финансовой системы Российской Федерации и связанных с ней проблем правового регулирования применительно к сфере страхования.
3. Охарактеризовать состояние цифровой трансформации финансовой системы Российской Федерации и связанных с ней проблем правового регулирования применительно к бюджетной системе Российской Федерации.

3. Анализ становления и развития правового регулирования в сфере цифровой трансформации финансовой системы Российской Федерации.
4. Сравнительная характеристика правового регулирования цифровой трансформации в финансовой сфере в Российской Федерации и в иностранных государствах.
5. Международно-правовое регулирование цифровой трансформации в финансовой сфере.
6. Правовые проблемы защиты прав потребителей финансовых услуг в связи с осуществлением цифровой трансформации финансовой системы Российской Федерации.
7. Проблематика выделения, классификации и состава субъектов правоотношений в сфере цифровой трансформации финансовой системы Российской Федерации.

### **Темы докладов**

1. Основные проблемы и перспективы цифровой трансформации в сфере осуществления государственной бюджетной политики.
2. Основные проблемы и перспективы цифровой трансформации в сфере осуществления государственной налоговой политики.
3. Основные проблемы и перспективы цифровой трансформации в сфере осуществления государственной таможенно-тарифной политики.
4. Основные проблемы и перспективы цифровой трансформации в сфере осуществления коллективных инвестиций.
5. Основные проблемы и перспективы цифровой трансформации в сфере денежного обращения.
6. Правовое регулирование внедрения цифровых технологий и платформенных решений в сфере государственного управления.
7. Правовое регулирование внедрения цифровых технологий и платформенных решений в сфере оказания государственных услуг.
8. Правовое регулирование внедрения цифровых технологий и платформенных решений в сфере реализации государственного и муниципального имущества.
9. Правовые основы защиты прав и законных интересов личности, бизнеса и государства от угроз информационной безопасности в условиях цифровой экономики.
10. Проблемы и перспективы правового регулирования ответственности за противоправные деяния в финансовой сфере, совершенные с использованием информационных технологий.
11. Проблемы и перспективы правового регулирования контроля обработки и доступа к персональным, большим пользовательским, данным, в том числе в социальных сетях и прочих средствах социальной коммуникации, в связи с цифровой трансформацией в финансовой сфере.
12. Проблемы и перспективы правового регулирования развития платежных систем в Российской Федерации и обеспечения их информационной безопасности.
13. Контроль и надзор за выполнением организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при использовании единой биометрической системы кредитными организациями и некредитными финансовыми организациями.
14. Контроль и надзор за выполнением организациями финансового рынка организационных и технических мер по обеспечению безопасности биометрических персональных данных.
15. Правовой статус единой биометрической системы.
16. Правовое регулирование осуществления государственными органами, органами местного самоуправления, организациями финансового рынка, иными организациями,

индивидуальными предпринимателями, нотариусами проведения идентификации физических лиц с применением информационных технологий.

17. Правовые основы дистанционного заключения и расторжения договоров между профессиональными участниками рынка ценных бумаг и их клиентами, в частности договоров о брокерском обслуживании.

18. Дискуссионные вопросы соотношения правового регулирования в сфере применения информационных технологий для удаленной идентификации физических лиц и законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

19. Дискуссионные вопросы соотношения правового регулирования в сфере применения информационных технологий для удаленной идентификации физических лиц и законодательства в сфере валютного контроля.

20. Правовое регулирование обеспечения кредитными организациями защиты информации при осуществлении переводов денежных средств.

21. Юридическая ответственность за нарушения в финансовой сфере, связанные с применением информационных технологий.

### **Оценочные материалы для промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

#### **Контрольные вопросы**

1. Конституционные основы правового регулирования цифровой трансформации финансовой системе Российской Федерации и формирования цифровой экономики.

2. Цели, задачи и основные направления цифровой трансформации применительно к финансовой системе Российской Федерации.

3. Правовая характеристика субъектов (участников) правоотношений в сфере цифровой трансформации финансовой системы Российской Федерации.

4. Характеристика основных источников правового регулирования в сфере цифровой трансформации финансовой системы Российской Федерации.

5. Характеристика основных положений национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации» применительно к правовому регулированию цифровой трансформации финансовой системы Российской Федерации.

6. Тенденции и перспективы совершенствования правового регулирования в сфере цифровой трансформации финансовой системы Российской Федерации.

7. Характеристика источников правового регулирования правоотношений по удаленной идентификации физических лиц в финансовой сфере и сбору биометрических персональных данных для осуществления такой идентификации.

8. Правовая характеристика субъектов (участников) правоотношений по удаленной идентификации физических лиц в финансовой сфере.

9. Правовой режим технологической инфраструктуры для проведения удаленной идентификации и сбора биометрических персональных данных.

10. Правовой статус и порядок функционирования Единой биометрической системы в рамках механизма удаленной идентификации физических лиц в финансовой сфере.

11. Юридическая ответственность в сфере сбора биометрических персональных данных и проведения удаленной идентификации.

12. Характеристика источников правового регулирования правоотношений в сфере обеспечения информационной безопасности применительно к финансовой сфере.

13. Классификация основных угроз и рисков в сфере информационной безопасности применительно к финансовой сфере.

14. Правовая характеристика субъектов (участников) правоотношений в сфере информационной безопасности финансовой сферы.

15. Задачи и основные направления деятельности Банка России в области информационной безопасности и киберустойчивости.
16. Правовое регулирование отношений в сфере противодействия компьютерным атакам при использовании инновационных финансовых технологий.
17. Юридическая ответственность в области информационной безопасности в финансовой сфере.
18. Характеристика источников правового регулирования правоотношений, связанных с применением в финансовой сфере технологии блокчейн (распределенного реестра).
19. Правовые основы использования технологии блокчейн в банковском секторе.
20. Правовая характеристика субъектов (участников) правоотношений в сфере применения технологии блокчейн в финансовой сфере.
21. Правовой статус цифровых активов и смарт-контрактов применительно к финансовой сфере

## 6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### 6.1. Список источников и литературы

#### Источники:

##### Основные:

1. Конституция Российской Федерации: (принята всенародным голосованием 12 дек. 1993 г.) (с изм. и доп.) // СЗ РФ. – 1994. - № 1. – Ст. 1.
2. Федеральный закон от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» (с изм. и доп.) // Российская газета, № 165, 29.07.2006.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ. – 1998. - № 31. - Ст. 3824.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (с изм. и доп.) // СЗ РФ. – 2000. - № 32. - Ст. 3340.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (с изм. и доп.) // Собрание законодательства Российской Федерации, 05.12.1994, № 32, ст. 3301.
6. Федеральный закон от 31 июля 2020 г. N 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (с изм. и доп.) // Собрание законодательства Российской Федерации от 3 августа 2020 г. N 31 (часть I) ст. 5018.
7. Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>, 02.08.2019.
8. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп.) // СЗ РФ. – 2002. - N 28. - Ст. 2790.
9. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с изм. и доп.) // СЗ РФ. – 2001. - N 33 (часть I). - Ст. 3418.
10. Паспорт национального проекта «Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации» (утв. президиумом Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам, протокол от 04.06.2019 № 7).

##### Дополнительные:

11. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изм. и доп.) // СЗ РФ. - 2003. - № 50. - Ст. 71.
  12. Федеральный закон от 11.01.1995 № 4-ФЗ «О Счетной палате Российской Федерации» (с изм. и доп.) // СЗ РФ. – 1995. - N 3. - Ст. 167.
  13. Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» (с изм. и доп.) // Собрание законодательства Российской Федерации, 01.03.1999, № 9, ст. 1096.
  14. Закон РСФСР от 26.06.1991 № 1488-1 «Об инвестиционной деятельности в РСФСР» (с изм. и доп.) // Ведомости Съезда народных депутатов Российской Федерации и Верховного Совета Российской Федерации. – 1991. - № 29. - Ст. 1005.
  15. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп.) // СЗ РФ. - 1996. - N 6. - Ст. 492.
- Положение Банка России от 24.09.2020 № 732-П (с изм. и доп.) «О платежной системе Банка России» // Официальный сайт Банка России <http://www.cbr.ru/>, 13.11.2020.



16. Методические рекомендации по цифровой трансформации государственных корпораций и компаний с государственным участием (утв. Минцифры России) // Сайт <https://digital.gov.ru>, 02.04.2021.

17. Дорожная карта развития «сквозной» цифровой технологии «Системы распределенного реестра» // Сайт <https://digital.gov.ru/>, 14.10.2019.

## **Литература:**

### **Основная:**

1. Актуальные проблемы блокчейн-технологий в финансовом праве : учебное пособие для магистратуры / под ред. Е.Ю. Грачевой, Л.Л. Арзумановой. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2023. — 96 с. - ISBN 978-5-00156-108-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1903391>

2. Пашенцев, Д.А. Смена технологических укладов и правовое развитие России : монография / Д.А. Пашенцев, М.В. Залоило, А.А. Дорская. — Москва : ИЗиСП : Норма : ИНФРА-М, 2022. — 184 с. - ISBN 978-5-00156-107-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1860816>

### **Дополнительная:**

1. Суртаева, О.С. Цифровизация в системе инновационных стратегий в социально-экономической сфере и промышленном производстве : монография / О. С. Суртаева. - 2-е изд. - Москва : Дашков и К, 2021. - 154 с. - ISBN 978-5-394-04145-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1232775>

2. Поветкина, Н.А. Новые институты бюджетного права в условиях цифровой революции : монография / Н.А. Поветкина, Р.Е. Артюхин, А.Ю. Демидов [и др.] ; под ред. Р.Е. Артюхина, Н.А. Поветкиной. — Москва : Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации : Норма : ИНФРА-М, 2022. — 192 с. - ISBN 978-5-00156-144-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1858126>

3. Ситник, А.А. Финансовый надзор в национальной платежной системе РФ : учебное пособие для магистратуры / А. А. Ситник, Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. - 2-е изд. - Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. - 208 с. - ISBN 978-5-00156-134-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1201976>

## **6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

1. Официальный сайт Президента Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.president.kremlin.ru>

2. Официальный сайт Правительства Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://government.ru>

3. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru>

4. Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу // Режим доступа <https://www.fedsfm.ru/>

5. Официальный сайт Счетной палаты Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://ach.gov.ru/>

6. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://cbr.ru>

7. Официальный сайт Федерального казначейства Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://roskazna.gov.ru>

8. Официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.nalog.ru>

9. Официальный сайт Министерства юстиции Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.minjust.ru>
10. Законодательство. Юридический журнал. Специализация - статьи из области налогового, финансового, земельного, предпринимательского, трудового и других отраслей права, статьи, посвященные конкретным проблемам современного отечественного законодательства и возможности их разрешения [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.garant.ru/jorn.htm>
11. Законодательство и экономика. Ежемесячный журнал [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.lavec.org.ru>
12. Информационно-правовое обеспечение «Гарант» [Электронный ресурс] // Режим доступа: [www.garant.ru](http://www.garant.ru)
13. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс] // Режим доступа: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
14. Правовая система РЕФЕРЕНТ [Электронный ресурс] // Режим доступа: [www.referent.ru](http://www.referent.ru)
15. Информационная система КОДЕКС [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.termika.ru>

### **6.3. Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы**

Доступ к профессиональным базам данных: <https://liber.rsuh.ru/ru/bases>

Информационные справочные системы:

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»
2. Правовой портал «Гарант»

## **7. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Для обеспечения дисциплины используется материально-техническая база образовательного учреждения: учебные аудитории, оснащённые компьютером и проектором для демонстрации учебных материалов.

Состав программного обеспечения:

1. Windows
2. Microsoft Office
3. Adobe Creative Cloud

Профессиональные полнотекстовые базы данных:

1. Национальная электронная библиотека (НЭБ) [www.rusneb.ru](http://www.rusneb.ru)
2. ELibrary.ru Научная электронная библиотека [www.elibrary.ru](http://www.elibrary.ru)
3. Электронная библиотека Grebennikon.ru [www.grebennikon.ru](http://www.grebennikon.ru)
4. Cambridge University Press
5. ProQuest Dissertation & Theses Global
6. SAGE Journals
7. Taylor and Francis
8. JSTOR

Информационные справочные системы:

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс»
2. Правовой портал «Гарант»

## **8. Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов**

В ходе реализации дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

- для слепых и слабовидящих: лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением; письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или могут быть заменены устным ответом; обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс; для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство; возможно также использование собственных увеличивающих устройств; письменные задания оформляются увеличенным шрифтом; экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

- для глухих и слабослышащих: лекции оформляются в виде электронного документа, либо предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования; письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме; экзамен и зачёт проводятся в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования.

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением; письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением; экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей.

Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом, или могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

- для слепых и слабовидящих: в печатной форме увеличенным шрифтом, в форме электронного документа, в форме аудиофайла.

- для глухих и слабослышащих: в печатной форме, в форме электронного документа.

- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме, в форме электронного документа, в форме аудиофайла.

Учебные аудитории для всех видов контактной и самостоятельной работы, научная библиотека и иные помещения для обучения оснащены специальным оборудованием и учебными местами с техническими средствами обучения:

- для слепых и слабовидящих: устройством для сканирования и чтения с камерой SARA CE; дисплеем Брайля PAC Mate 20; принтером Брайля EmBraille ViewPlus;

- для глухих и слабослышащих: автоматизированное рабочее место для людей с нарушением слуха и слабослышащих; акустический усилитель и колонки;

- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата: передвижными, регулируемые эргономическими партами СИ-1; компьютерной техникой со специальным программным обеспечением.

## **9. Методические материалы**

### **9.1. Планы практических занятий**

#### **Тема 1. Правовое обеспечение цифровой трансформации финансовой системы Российской Федерации**

##### **Вопросы и задания на практическое занятие:**

1. Конституционные основы правового регулирования цифровой трансформации финансовой системы Российской Федерации и формирования цифровой экономики.
2. Цели, задачи и основные направления цифровой трансформации применительно к финансовой системе Российской Федерации.
3. Правовая характеристика субъектов (участников) правоотношений в сфере цифровой трансформации финансовой системы Российской Федерации.
4. Характеристика основных источников правового регулирования в сфере цифровой трансформации финансовой системы Российской Федерации.
5. Характеристика основных положений национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации» применительно к правовому регулированию цифровой трансформации финансовой системы Российской Федерации.
6. Тенденции и перспективы совершенствования правового регулирования в сфере цифровой трансформации финансовой системы Российской Федерации.

## **Тема 2. Правовое регулирование внедрения в финансовой сфере биометрических систем и удаленной идентификации**

### **Вопросы и задания на практическое занятие:**

1. Характеристика источников правового регулирования правоотношений по удаленной идентификации физических лиц в финансовой сфере и сбору биометрических персональных данных для осуществления такой идентификации.
2. Правовая характеристика субъектов (участников) правоотношений по удаленной идентификации физических лиц в финансовой сфере.
3. Правовой режим технологической инфраструктуры для проведения удаленной идентификации и сбора биометрических персональных данных.
4. Правовой статус и порядок функционирования Единой биометрической системы в рамках механизма удаленной идентификации физических лиц в финансовой сфере.
5. Юридическая ответственность в сфере сбора биометрических персональных данных и проведения удаленной идентификации.

### **Ситуации для анализа:**

1. Коммерческий банк осуществил удаленную идентификацию своих клиентов-физических лиц (гражданина Российской Федерации и иностранного гражданина) при совершении банковской операции с помощью информационных технологий. Должен ли банк представлять в Росфинмониторинг и Банк России информацию об указанных физических лицах и о банках, которым такая информация была предоставлена? Если должен, то в какой срок и по какой форме?
2. Физическое лицо – владелец акций ПАО обратилось к регистратору, являющемуся держателем реестра акционеров ПАО, с вопросом о возможности осуществлении его удаленной идентификации в упрощенном порядке. Однако регистратор планирует отказать в удаленной идентификации, ссылаясь на положения Порядка открытия и ведения держателями реестров владельцев ценных бумаг лицевых и иных счетов, утвержденный Приказом ФСФР России от 30.07.2013 № 13-65/пз-н, который предусматривает предоставление клиентами анкеты в виде электронного документа, подписанного электронной подписью, только для открытия лицевого счета в реестре владельцев инвестиционных паев. В отношении реестра владельцев иных ценных бумаг такая возможность прямо не предусмотрена. Правомерны ли действия регистратора?

## **Тема 3. Правовое обеспечение информационной безопасности в финансовой сфере**

### **Вопросы и задания на практическое занятие:**

1. Характеристика источников правового регулирования правоотношений в сфере обеспечения информационной безопасности применительно к финансовой сфере.
2. Классификация основных угроз и рисков в сфере информационной безопасности применительно к финансовой сфере.
3. Правовая характеристика субъектов (участников) правоотношений в сфере информационной безопасности финансовой сферы.
4. Задачи и основные направления деятельности Банка России в области информационной безопасности и киберустойчивости.
5. Правовое регулирование отношений в сфере противодействия компьютерным атакам при использовании инновационных финансовых технологий.
6. Юридическая ответственность в области информационной безопасности в финансовой сфере.

#### **Тема 4. Правовое обеспечение внедрения и применения технологии блокчейн в финансовой сфере**

##### **Вопросы и задания на практическое занятие:**

1. Характеристика источников правового регулирования правоотношений, связанных с применением в финансовой сфере технологии блокчейн (распределенного реестра).
2. Правовые основы использования технологии блокчейн в банковском секторе.
3. Правовая характеристика субъектов (участников) правоотношений в сфере применения технологии блокчейн в финансовой сфере.
4. Правовой статус цифровых активов и смарт-контрактов применительно к финансовой сфере.

## АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Правовое регулирование цифровых технологий в финансовой сфере» реализуется на юридическом факультете кафедрой финансового права.

*Цель дисциплины:* освоение особенностей правового регулирования цифровизации финансовой сферы государства, а также существующих на современном этапе теоретико-правовых проблем развития и совершенствования законодательства, регулирующего применение цифровых технологий в финансовой сфере, специфика правонарушений в сфере финансовых технологий и перспектива цифровизации финансовой сферы.

*Задачи дисциплины:*

- изучить основные концепции и понятия, которые составляют основу правового регулирования цифровизации финансовой сферы;
- научить магистрантов определять основные тенденции развития цифровых технологий на современном этапе;
- получить практические навыки свободного применения цифрового законодательства и правильно применять его в конкретной ситуации;
- выработать навыки анализа самостоятельно моделировать и оценивать эффективность функционирования цифровых технологий в финансовой сфере;
- научить магистрантов анализировать и решать юридические проблемы в сфере правового регулирования применения и введения новых цифровых технологий в финансовой сфере

Дисциплина направлена на формирование следующих компетенций:

ПК-4 - Способен выявлять, пресекать, раскрывать, расследовать и предупреждать правонарушения и преступления

ПК-4.1 - Исследует нормы материального права, подлежащие к применению при квалификации преступлений и правонарушений;

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

**Уметь** самостоятельно выявлять основные тенденции правового регулирования создания и использования цифровых технологий в финансовой сфере; анализировать и разрабатывать стратегию финансового взаимодействия, связанного с созданием и использованием цифровых технологий в сфере финансов.

**Владеть** способностью выявлять проблемы развития цифровизации финансовой сферы, ее отдельных институтов на основе финансовых отношений, функциональных и институциональных основ финансового регулирования, проводить критический анализ выявленных проблемных ситуаций в области регулирования финансовой системы и финансового рынка. Самостоятельно выдвигать гипотезы для проведения научно-исследовательских работ в области финансового регулирования, методами анализа Big Data, в том числе на уровне финансового рынка.

По дисциплине предусмотрена промежуточная аттестация в форме экзамена.

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 3 зачетные единицы.