

МИНОБРНАУКИ РОССИИ



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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА

ЮРИДИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ
Кафедра финансового права

ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ И ЦИФРОВЫЕ ВАЛЮТЫ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

40.04.01 Юриспруденция

Направленность (профиль) подготовки: Правовое обеспечение цифровой экономики и
информационной безопасности

Уровень квалификации выпускника - магистр

Форма обучения очная, очно-заочная, заочная

РПД адаптирована для лиц
с ограниченными возможностями
здоровья и инвалидов

Москва 2024

Цифровые финансовые активы и цифровые валюты
Рабочая программа дисциплины

Составитель:

к.ю.н, доцент, доцент кафедры финансового права юридического факультета ИЭУП
Е.Ю. Князева

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания кафедры финансового права
№ 13 от 13.03.2024г.

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 «Цифровые финансовые активы и цифровые валюты» реализуется на юридическом факультете кафедрой финансового права.

Цель дисциплины: освоение новелл правового регулирования цифровых финансовых активов и цифровых валют, основных новаций цифровизации финансовой сферы, существующих на современном этапе теоретико-правовых проблем, проблем развития и совершенствования законодательства, регулирующего оборот цифровых финансовых активов и цифровых валют, а также выявление специфики правонарушений в сфере оборота цифровых финансовых активов и цифровых валют, а также определение перспективы 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 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-3 Способен выполнять должностные обязанности по обеспечению законности и правопорядка, выявлению и предупреждению угроз безопасности личности, общества и государства	ПК-3.2 Реализует меры по обеспечению законности и правопорядка с целью устранению опасности для личности, общества и государства	<i>Знать:</i> правовую природу и виды цифровых финансовых активов и валют; права и обязанности участников правоотношений, возникающих в сфере оборота цифровых финансовых активов и цифровых валют; роль и функции уполномоченных органов и организаций в сфере обращения цифровых финансовых активов и цифровых валют; механизм выпуска и обращения цифровых финансовых активов <i>Владеть:</i> способностью выявлять проблемы

<p>ПК-5 Способен защищать права и законные интересы субъектов права</p>	<p>ПК-5.1 Понимает механизм защиты прав и законных интересов субъектов права</p>	<p>развития цифровизации финансовой сферы, ее отдельных институтов, проводить критический анализ выявленных проблемных ситуаций в области регулирования выпуска и обращения цифровых финансовых активов и цифровых валют</p> <p><i>Уметь:</i> самостоятельно выявлять правовые тенденции создания и использования цифровых финансовых активов и цифровых валют; анализировать и разрабатывать стратегию финансового взаимодействия, связанного с созданием и использованием цифровых финансовых активов и цифровых валют. Самостоятельно выдвигать гипотезы для проведения правовых экспертиз в области цифровых финансовых активов, выявлять и фиксировать признаки правонарушений в сфере оборота цифровых финансовых активов и цифровых валют</p> <p><i>Владеть:</i> методами анализа Big Data, в том числе на уровне цифрового финансового рынка; навыками идентификации цифровых финансовых активов и цифровых валют и отличать их от других электронных финансовых инструментов</p>
---	--	---

1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Цифровые финансовые активы и цифровая валюта» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений 1 Блока дисциплин учебного плана.

Для освоения дисциплины необходимы знания, умения и владения, сформированные в ходе изучения следующих дисциплин: «Актуальные проблемы правового регулирования цифровой экономики», «Правовое регулирование защиты персональных данных в цифровой среде», «Правовой режим оборота цифровых данных», «Договорное право в сфере информационных технологий», «Правовое регулирование электронных сделок».

В результате освоения дисциплины формируются знания, умения и владения, необходимые для изучения следующих дисциплин и прохождения практик: «Правовые аспекты цифровизации банковской деятельности», «Гражданско-правовая защита субъектов цифровой экономики», «Правовое исследование в сфере правового обеспечения цифровой экономики и информационной безопасности», «Правовое сопровождение цифровых проектов. Due Diligence цифровых сделок», прохождения практик.

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	6
	Семинары	24
Всего:		30

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	4
	Семинары	20
Всего:		24

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	2
	Семинары	10
Всего:		12

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

3. Содержание дисциплины

№	Наименование раздела дисциплины	Содержание
1	Тема 1. Цифровые финансовые активы: проблемы теории и практики	<p>Характеристика основных положений национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации» применительно к цифровой трансформации финансовой системы Российской Федерации. Понятие и виды цифровых финансовых активов. Цели создания и выпуска цифровых финансовых активов. Решение о выпуске и выпуск цифровых финансовых активов. Учет и обращение цифровых финансовых активов. Субъекты (участники) правоотношений в сфере выпуска и оборота цифровых финансовых активов.</p> <p>Общая характеристика законодательства, регулирующего сферу цифровых финансовых активов. Роль судебной практики в регулировании правоотношений по цифровым финансовым активам.</p>
2	Тема 2. Правовое регулирование оборота цифровой валюты (криптовалюты)	<p>Понятие и виды цифровой валюты. Выпуск, оборот и учет цифровых валют. Общая характеристика законодательства, регулирующего сферу цифровой валюты. Субъекты (участники) правоотношений в сфере выпуска и оборота цифровой валюты (криптовалюты). Цифровые валюты центральных банков. Судебная практика в регулировании цифровых валют. Виды правонарушений и ответственность в сфере оборота цифровой валюты (криптовалюты).</p>
3	Тема 3. Правовое обеспечение информационной безопасности в сфере обращения цифровых финансовых активов и цифровых валют	<p>Понятие информационной безопасности. Основные угрозы и риски в сфере информационной безопасности применительно к сфере цифровых финансовых активов и цифровых валют. Субъекты (участники) правоотношений в сфере оборота цифровых финансовых активов: понятие, особенности правового статуса, классификация. Подходы ФАТФ к регулированию цифровых финансовых активов. Тенденции в развитии информационной безопасности, задачи и основные направления деятельности Банка России в области информационной безопасности и киберустойчивости. Правонарушения и ответственность в области информационной безопасности в сфере обращения цифровых финансовых активов и цифровых валют.</p>

4	<p>Тема 4. Правовое обеспечение применения финансовых технологий в сфере оборота цифровых финансовых активов и цифровых валют</p>	<p>Понятие и правовые основы использования финансовых технологий в сфере цифровых финансовых активов и цифровой валюты. Правила информационной системы. Оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов. Номинальный счет оператора информационной системы и расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы. Реестр операторов информационных систем, порядок согласования правил информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов. Правила обмена цифровых финансовых активов и порядок их согласования, реестр операторов обмена цифровых финансовых активов. Правовой статус цифровых активов и смарт-контрактов.</p>
---	---	--

4. Образовательные технологии

Для проведения учебных занятий по дисциплине используются различные образовательные технологии. Для организации учебного процесса может быть использовано электронное обучение и (или) дистанционные образовательные технологии

5. Оценка планируемых результатов обучения

5.1. Система оценивания

Форма контроля	Макс. количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль: - устный ответ (темы 1,2,3,4) - участие в дискуссии на практическом занятии (темы 1,2,3,4,) - доклады (темы 1,2,3,4)	5 баллов	20 баллов
	5 баллов	20 баллов
	5 баллов	20 баллов
Промежуточная аттестация Итоговая письменная контрольная работа		40 баллов
Итого за семестр Зачет с оценкой		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	A	
83 – 94		B	
68 – 82	хорошо	зачтено	
56 – 67	удовлетворительно		D
50 – 55			E
20 – 49	неудовлетворительно	FX	
0 – 19		не зачтено	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»	Выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил теоретический и практический материал, может продемонстрировать это на занятиях и в ходе промежуточной аттестации. Обучающийся исчерпывающе и логически стройно излагает учебный материал, умеет увязывать теорию с практикой, справляется с

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
		<p>решением задач профессиональной направленности высокого уровня сложности, правильно обосновывает принятые решения. 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/ С	«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 уровня сложности, владеет необходимыми для этого базовыми навыками и приёмами.</p> <p>Демонстрирует достаточный уровень знания учебной литературы по дисциплине.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>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</p>

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
		<p>изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>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.</p> <p>Демонстрирует фрагментарные знания учебной литературы по дисциплине.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>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. Финансовые технологии: понятие, законодательное регулирование и проблемы правоприменения
2. Цифровая трансформации финансовой системы Российской Федерации и связанных с ней проблем правового регулирования
3. Цифровые финансовые активы: понятие, виды, условия выпуска и правила оборота
4. Цифровые валюты: правовая природа, виды, особенности
3. Криптовалюта как разновидность цифровой валюты
4. Цифровой рубль как форма денег: цель создания и перспективы развития
5. Значение цифрового рубля для политики Центрального банка РФ по обеспечению ценовой и финансовой стабильности
6. Цифровой рубль и денежно-кредитная политика
7. Правовые проблемы защиты прав потребителей финансовых услуг в сфере цифровых валют и цифровых технологий
8. Состав субъектов правоотношений в сфере цифровых финансовых активов и цифровой валюты в Российской Федерации
9. Позиция ФАТФ по регулированию цифровых валют и цифровых финансовых активов
10. Правовая характеристика законодательства, регулирующего выпуск и обращение цифровых финансовых активов и цифровых валют в Российской Федерации

Темы докладов

1. Конституционные основы правового регулирования цифровой трансформации финансовой сферы Российской Федерации и формирования цифровой экономики
2. Правовое регулирование внедрения цифровых технологий и платформенных решений в финансовой сфере
3. Правовое регулирование цифровых финансовых активов: понятие, виды, классификация
4. Проблемы правового регулирования цифровых валют (в т.ч. криптовалют)
5. Выпуск, учет и обращение эмиссионных ценных бумаг, возможность осуществления прав по которым удостоверяется цифровыми финансовыми активами (ФЗ «О рынке ценных бумаг»)
6. Решение о выпуске цифровых активов
7. Учет и обращение цифровых активов
8. Правовая характеристика оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА
9. Правовой режим номинального счета оператора информационной системы и расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы
10. Требования, предъявляемые к деятельности оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов
11. Порядок ведения реестра операторов информационных систем, порядок согласования правил информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов
12. Виды юридической ответственности оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов
13. Правила обмена цифровых финансовых активов и порядок их согласования, реестр операторов обмена цифровых финансовых активов
14. Правовой статус оператора обмена цифровых финансовых активов
15. Правовой режим оборота цифровой валюты
16. Правовые основы защиты прав и законных интересов личности, бизнеса и государства от угроз информационной безопасности в условиях цифровой экономики
17. Проблемы применения мер юридической ответственности за противоправные деяния в сфере цифровых финансовых активов и цифровых валют, совершенные с использованием информационных технологий
18. Проблемы и перспективы правового регулирования контроля обработки и доступа к персональным, большим пользовательским данным в связи с использованием цифровых финансовых активов и цифровых валют
19. Правовые проблемы и перспективы использования платежных систем в обороте цифровых финансовых активов и цифровой валюты
20. Контроль и надзор за выполнением организационных и технических мер по обеспечению безопасности персональных данных при использовании единой биометрической системы финансовыми организациями
21. Правовые основы дистанционного заключения и расторжения договоров между профессиональными участниками рынка ценных бумаг и их клиентами, в частности договоров о брокерском обслуживании
22. 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
23. Юридическая ответственность за правонарушения, связанные с применением финансовых технологий

Оценочные материалы для промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Контрольные вопросы для письменной контрольной работы

1. Цифровые финансовые технологии: понятие, виды, правовой режим применения
2. Правовая характеристика участников правоотношений в сфере выпуска и обращения цифровых финансовых активов и цифровой валюты
3. Характеристика основных источников правового регулирования в сфере цифровых финансовых активов и цифровой валюты
4. Характеристика основных положений национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации» применительно к правовому регулированию цифровых финансовых активов и цифровой валюты
5. Сделки, связанные с приобретением при их выпуске и прекращением обязательств по цифровым финансовым активам
6. Правовая характеристика участников правоотношений по удаленной идентификации физических лиц в сфере цифровых финансовых активов и цифровой валюты
7. Порядок выпуска цифровых финансовых активов
8. Полномочия и основные направления деятельности Банка России в сфере выпуска и обращения цифровых финансовых активов и цифровой валюты
9. Классификация основных угроз и рисков в сфере оборота цифровых финансовых активов и цифровой валюты
10. Порядок принятия решения о выпуске цифровых финансовых активов
11. Порядок учета и обращения ЦФА
12. Правовой статус оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов
13. Юридическая ответственность в области информационной безопасности в сфере цифровых финансовых активов и цифровых валют
14. Характеристика источников правового регулирования правоотношений, связанных с применением технологии блокчейн (распределенного реестра) в сфере цифровых финансовых технологий
15. Порядок открытия номинального счета оператора информационной системы и расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы
16. Порядок ведения реестра операторов информационных систем
17. Порядок согласования правил информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов
18. Требования, предъявляемые к деятельности оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов
19. Правовая характеристика цифрового рубля как формы денег
20. Правовой статус оператора обмена цифровых финансовых активов
21. Организация выпуска и оборот цифровой валюты
22. Правовое положение и полномочия кредитных организаций в сфере цифровых финансовых активов и цифровой валюты

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 31 июля 2020 г. N 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства Российской Федерации от 3 августа 2020 г. N 31 (часть I) ст. 5018
3. 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.
4. 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.
5. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СЗ РФ. – 2002. - N 28. - Ст. 2790.
6. 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.
7. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // Собрание законодательства Российской Федерации от 4 июля 2011 г. N 27 ст. 3872
8. Положение Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России // Вестник Банка России от 19 ноября 2020 г. N 91-92
9. 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:

10. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 г. № 146-ФЗ (с изм. и доп.) //СЗ РФ. – 1998. - № 31. - Ст. 3824.
11. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (с изм. и доп.) // СЗ РФ. – 2000. - № 32. - Ст. 3340.
12. 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.
13. Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» // Собрание законодательства Российской Федерации, 01.03.1999, № 9, ст. 1096.
14. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ. - 1996. - N 6. - Ст. 492.
15. Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. N 208-ФЗ "Об акционерных обществах" // Собрание законодательства Российской Федерации от 1 января 1996 г. N 1 ст. 1
16. Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" // Собрание законодательства Российской Федерации от 22 апреля 1996 г. N 17 ст. 1918

17. Федеральный закон от 25 декабря 2008 г. N 273-ФЗ "О противодействии коррупции" // Российская газета от 30 декабря 2008 г. N 266
18. Федеральный закон от 1 мая 2019 г. N 73-ФЗ «О внесении изменения в статью 3 Федерального закона "О запрете отдельным категориям лиц открывать и иметь счета (вклады), хранить наличные денежные средства и ценности в иностранных банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, владеть и (или) пользоваться иностранными финансовыми инструментами» // Собрание законодательства Российской Федерации от 6 мая 2019 г. N 18 ст. 2197
19. Методические рекомендации по цифровой трансформации государственных корпораций и компаний с государственным участием (утв. Минцифры России) // Сайт <https://digital.gov.ru>, 02.04.2021.
20. 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. Блокчейн в платежных системах, цифровые финансовые активы и цифровые валюты : учебное пособие для магистратуры / под ред. Т.Э. Рождественской, А.А. Ситника. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2023. — 128 с. - ISBN 978-5-00156-171-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1996300>

Дополнительная:

1. *Рассолов, И. М.* Информационное право : учебник и практикум для вузов / И. М. Рассолов. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 427 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18043-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/535625>
2. *Сергеев, Л. И.* Цифровая экономика : учебник для вузов / Л. И. Сергеев, Д. Л. Сергеев, А. Л. Юданова ; под редакцией Л. И. Сергеева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 437 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15797-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/543648>

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 Министерства цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://digital.gov.ru/ru/>
5. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://cbr.ru>
6. Официальный сайт Федеральной налоговой службы Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.nalog.ru>

7. Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу // Режим доступа <https://www.fedsfm.ru/>
8. 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>
9. Законодательство и экономика. Ежемесячный журнал [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.lavec.org.ru>
10. Информационно-правовое обеспечение «Гарант» [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.garant.ru
11. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.consultant.ru
12. Правовая система РЕФЕРЕНТ [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.referent.ru
13. 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 проведения аудиторных занятий по дисциплине необходима аудитория, оснащенная ПК и мультимедиа-проектором.

Состав программного обеспечения:

1. Windows
2. Microsoft Office
3. Kaspersky Endpoint Security

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: автоматизированным рабочим местом 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. Цифровые финансовые активы: проблемы теории и практики

Вопросы и задания на практическое занятие:

1. Проблемы правового регулирования цифровизации финансовой системы России и формирования цифровой экономики.
2. Цели, задачи и основные направления цифровизации финансовой сферы.
3. Правовая характеристика участников правоотношений, возникающих в сфере цифровой экономики.
4. Общая характеристика основных источников правового регулирования цифровизации финансовой системы.
5. Национальная программа «Цифровая экономика Российской Федерации»: задачи и направления применительно к финансовой сфере.
6. Понятие и виды цифровых финансовых активов.
7. Цели создания и выпуска цифровых финансовых активов.
8. Решение о выпуске и выпуск цифровых финансовых активов.
9. Учет и обращение цифровых финансовых активов.
10. Участники правоотношений в сфере выпуска и оборота цифровых финансовых активов.
11. Роль судебной практики в регулировании правоотношений по цифровым финансовым активам.

Тема 2. Правовое регулирование оборота цифровой валюты (криптовалюты)

Вопросы и задания на практическое занятие:

1. Понятие и виды цифровой валюты
2. Выпуск, оборот и учет цифровых валют
3. Общая характеристика законодательства, регулирующего сферу цифровой валюты
4. Участники правоотношений в сфере выпуска и оборота цифровой валюты (криптовалюты)
5. Цифровые валюты центральных банков
6. Цифровой рубль: перспективы и правовое регулирование
7. Судебная практика в регулировании цифровых валют

8. Виды правонарушений и ответственность в сфере оборота цифровой валюты (криптовалюты)
9. Криптовалютные биржи: проблемы правового регулирования
10. Актуальные проблемы оборота криптовалют в разрезе финансового мониторинга

Тема 3. Правовое обеспечение информационной безопасности в сфере обращения цифровых финансовых активов и цифровых валют

Вопросы и задания на практическое занятие:

1. Понятие информационной безопасности. Основные угрозы и риски информационной безопасности в сфере цифровых финансовых активов и цифровых валют
2. Общая характеристика источников правового регулирования обеспечения информационной безопасности в сфере цифровых финансовых активов и цифровых валют
3. Классификация основных угроз и рисков информационной безопасности в сфере цифровых финансовых активов и цифровых валют
4. Правовое положение участников правоотношений, возникающих в сфере оборота цифровых финансовых активов и цифровых валют: понятие, особенности, классификация
5. Задачи и основные направления деятельности Банка России в области информационной безопасности и киберустойчивости в регулировании рынка цифровых финансовых активов и цифровых валют
6. Подходы ФАТФ к регулированию цифровых финансовых активов и цифровых валют
7. Правовое регулирование противодействия компьютерным атакам при использовании инновационных финансовых технологий
8. Правонарушения и ответственность в области информационной безопасности в сфере обращения цифровых финансовых активов и цифровых валют
9. Юридическая ответственность в области информационной безопасности в финансовой сфере

Тема 4. Правовое обеспечение применения финансовых технологий в сфере оборота цифровых финансовых активов и цифровых валют

Вопросы и задания на практическое занятие:

1. Понятие и правовые основы использования финансовых технологий в сфере цифровых финансовых активов и цифровой валюты
2. Правила информационной системы
3. Оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов
4. Номинальный счет оператора информационной системы и расчеты по сделкам, совершенным с использованием электронной платформы
5. Реестр операторов информационных систем, порядок согласования правил информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов
6. Правила обмена цифровых финансовых активов и порядок их согласования, реестр операторов обмена цифровых финансовых активов
7. Место цифровых финансовых активов, цифровых валют и смарт-контрактов применительно к финансовой сфере

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Цифровые финансовые активы и цифровые валюты» реализуется на юридическом факультете кафедрой финансового права.

Цель дисциплины: освоение новелл правового регулирования цифровых финансовых активов и цифровых валют, основных новаций цифровизации финансовой сферы, существующих на современном этапе теоретико-правовых проблем, проблем развития и совершенствования законодательства, регулирующего оборот цифровых финансовых активов и цифровых валют, а также выявление специфики правонарушений в сфере оборота цифровых финансовых активов и цифровых валют, а также определение перспективы 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.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

Знать: правовую природу и виды цифровых финансовых активов и валют; права и обязанности участников правоотношений, возникающих в сфере оборота цифровых финансовых активов и цифровых валют; роль и функции уполномоченных органов и организаций в сфере обращения цифровых финансовых активов и цифровых валют; механизм выпуска и обращения цифровых финансовых активов

Уметь: самостоятельно выявлять правовые тенденции создания и использования цифровых финансовых активов и цифровых валют; анализировать и разрабатывать стратегию финансового взаимодействия, связанного с созданием и использованием цифровых финансовых активов и цифровых валют. Самостоятельно выдвигать гипотезы для проведения правовых экспертиз в области цифровых финансовых активов, выявлять и фиксировать признаки правонарушений в сфере оборота цифровых финансовых активов и цифровых валют

Владеть: методами анализа Big Data, в том числе на уровне цифрового финансового рынка; навыками идентификации цифровых финансовых активов и цифровых валют и отличать их от других электронных финансовых инструментов; способностью выявлять проблемы развития цифровизации финансовой сферы, ее отдельных институтов, проводить критический анализ выявленных проблемных ситуаций в области регулирования выпуска и обращения цифровых финансовых активов и цифровых валют

По дисциплине предусмотрена промежуточная аттестация в форме *зачета с оценкой*.

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 3 зачетные единицы.