

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Смирнов Сергей Николаевич
Должность: врио ректора
Дата подписания: 26.06.2025 11:55:29
Уникальный программный ключ:
69e375c64f7e975d4e8830e7b4fec3ad1bf35f08

УП: 40.04.01
Юриспруденция
ПОДвФС 2025.plx

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
ФГБОУ ВО «ТВЕРСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ

Руководитель ООП

А.Н. Сухарев



Рабочая программа дисциплины

Правовое регулирование цифровых финансовых технологий

Закреплена за кафедрой:	Конституционного, административного и таможенного права
Направление подготовки:	40.04.01 Юриспруденция
Направленность (профиль):	Правовое обеспечение деятельности в финансовой сфере
Квалификация:	магистр
Форма обучения:	очная
Семестр:	3

Программу составил(и):

д-р экон. наук, проф., Сухарев Александр Николаевич

Тверь, 2025

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Цели освоения дисциплины (модуля):

Целью дисциплины «Правовое регулирование цифровых финансовых технологий» является овладение студентами глубокими знаниями в области правового регулирования и разрешения споров при использовании информационных, цифровых систем, включая удаленный доступ, искусственный интеллект и прочее.

Задачи :

Задачами дисциплины являются:

- изучение понятийного аппарата в области цифровых финансовых технологий;
- изучение правовых подходов в регулировании цифровых финансовых технологий за рубежом;
- изучение проблем в области правового регулирования цифровых финансовых технологий.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Цикл (раздел) ОП: Б1.В

Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Актуальные проблемы финансового права

Международно-правовое регулирование финансовой деятельности

Правовое регулирование бухгалтерского учета и финансовая отчетность

Дисциплины (модули) и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:

Полученные знания помогут студентам подготовить выпускную квалификационную работу и научные публикации.

Научно-исследовательская работа

Преддипломная практика

Практика по профилю профессиональной деятельности

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость	6 ЗЕТ
Часов по учебному плану	216
в том числе:	
самостоятельная работа	155
часов на контроль	27

4. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

ПК-2.1: Определяет содержание и правовой характер спорных ситуаций

ПК-2.2: Квалифицированно толкует нормативные акты

ПК-2.3: Выбирает наиболее эффективный вариант решения спорной проблемы и его результат

ПК-3.1: Подбирает, анализирует и обобщает материалы судебной практики

ПК-3.2: Анализирует спорные точки зрения для формулирования самостоятельных выводов и суждений

ПК-3.3: Использует материалы практики и научные источники в исследовательской и профессиональной деятельности

5. ВИДЫ КОНТРОЛЯ

Виды контроля в семестрах:	
экзамены	3

6. ЯЗЫК ПРЕПОДАВАНИЯ

Язык преподавания: русский.

7. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

№	Наименование разделов и тем	Вид занятия	Сем.	Часов	Примечание
	Раздел 1. Темы				
1.1	Цифровые финансовые технологии как объект нормативного правового регулирования	Лек	3	2	
1.2	Цифровые финансовые технологии как объект нормативного правового регулирования	Пр	3	2	
1.3	Цифровые финансовые технологии как объект нормативного правового регулирования	Ср	3	19	
1.4	Правовое регулирование цифровых валют: российский и зарубежный опыт	Лек	3	2	
1.5	Правовое регулирование цифровых валют: российский и зарубежный опыт	Пр	3	2	
1.6	Правовое регулирование цифровых валют: российский и зарубежный опыт	Ср	3	19	
1.7	Правовое регулирование цифровых активов Российской Федерации	Лек	3	2	
1.8	Правовое регулирование цифровых активов Российской Федерации	Пр	3	2	
1.9	Правовое регулирование цифровых активов Российской Федерации	Ср	3	19	
1.10	Нормативно правовое регулирование инвестиционных платформ	Лек	3	2	
1.11	Нормативно правовое регулирование инвестиционных платформ	Пр	3	2	
1.12	Нормативно правовое регулирование инвестиционных платформ	Ср	3	19	
1.13	Нормативное правовое регулирование удаленного доступа, идентификации и аутентификация	Лек	3	2	
1.14	Нормативное правовое регулирование удаленного доступа, идентификации и аутентификация	Пр	3	2	
1.15	Нормативное правовое регулирование удаленного доступа, идентификации и аутентификация	Ср	3	19	

1.16	Защита персональных данных при использовании цифровых финансовых технологий (проводится в интерактивной форме – работа в малых группах)	Лек	3	2	
1.17	Защита персональных данных при использовании цифровых финансовых технологий (проводится в интерактивной форме – работа в малых группах)	Пр	3	2	
1.18	Защита персональных данных при использовании цифровых финансовых технологий (проводится в интерактивной форме – работа в малых группах)	Ср	3	20	
1.19	Правовое регулирование использования технологий искусственного интеллекта (проводится в интерактивной форме – работа в малых группах)	Лек	3	2	
1.20	Правовое регулирование использования технологий искусственного интеллекта (проводится в интерактивной форме – работа в малых группах)	Пр	3	2	
1.21	Правовое регулирование использования технологий искусственного интеллекта (проводится в интерактивной форме – работа в малых группах)	Ср	3	20	
1.22	Экспериментальные правовые режимы в регулировании цифровых финансовых технологий (проводится в интерактивной форме – работа в малых группах)	Лек	3	3	
1.23	Экспериментальные правовые режимы в регулировании цифровых финансовых технологий (проводится в интерактивной форме – работа в малых группах)	Пр	3	3	
1.24	Экспериментальные правовые режимы в регулировании цифровых финансовых технологий (проводится в интерактивной форме – работа в малых группах)	Ср	3	20	
1.25		Экзамен	3	27	

Список образовательных технологий

1	Дискуссионные технологии (форум, симпозиум, дебаты, аквариумная дискуссия, панельная дискуссия, круглый стол, фасилитированная и т.д.)
2	Технологии развития критического мышления
3	Методы группового решения творческих задач (метод Дельфи, метод 6–6, метод развивающей кооперации, мозговой штурм (метод генерации идей), нетворкинг и т.д.)

8. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

8.1. Оценочные материалы для проведения текущей аттестации

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ

Знания оцениваются по пятиуровневой школе:

1-й уровень: демонстрирует непонимание - «не владеет, не знает, не умеет»;

2-й уровень: демонстрирует первичное восприятие некоторых понятий и слабое понимание проблемы - «владеет некоторыми элементами», «устанавливает некоторые соответствия», «имеет некоторое представление»;

3-й уровень: демонстрирует общее понимание и некоторую степень владения отдельными навыками – «способен анализировать», «может раскрыть содержание некоторых понятий и требований», «знает основополагающие понятия»;

4-й уровень: демонстрирует значительное понимание вопроса (проблемы) и достаточную степень владения соответствующими навыками;

5-й уровень: демонстрирует уверенное понимание вопроса (проблемы) и может самостоятельно решать сложные проблемы в рассматриваемой области.

Типовые контрольные задания для проверки уровня сформированности компетенции - ПК-2. Способен квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности и реализовывать нормы материального и процессуального права.

Индикатор – ПК-2.1. Определяет содержание и правовой характер спорных ситуаций.

Задание 1.

ТСЖ обнаружило исчезновение со своего счета 100 000 руб. Доступ к счету мог осуществляться удаленно. Банк передал ТСЖ код доступа.

Определите содержание и правовой характер ситуации.

Индикатор – ПК-2.2. Квалифицированно толкует нормативные акты.

Задание 2.

См. задание 1. ТСЖ предъявило претензии к кредитной организации. Обоснуйте такую претензию нормативно.

Индикатор – ПК-2.3. Выбирает наиболее эффективный вариант решения спорной проблемы и его результат.

Задание 3.

См. задание 1. Выберите с позиции ТСЖ наиболее эффективный вариант решения спорной проблемы и его результат.

Типовые контрольные задания для проверки уровня сформированности компетенции - ПК-3. Способен анализировать правоприменительную, следственную и судебную практику и правовую научную информацию.

Индикатор – ПК-3.1. Подбирает, анализирует и обобщает материалы судебной практики.

Задание 4.

См. задание 1. Подберите подобные материалы судебной практики и их проанализируйте.

Индикатор – ПК-3.2. Анализирует спорные точки зрения для формулирования самостоятельных выводов и суждений.

Задание 5.

См. задание 1. Проанализируйте спорные точки зрения по данному вопросу.

Индикатор – ПК-3.3. Использует материалы практики и научные источники в исследовательской и профессиональной деятельности.

Задание 6.

См. задание 1. Подберите материалы практики и научных источников по данному вопросу.

8.2. Оценочные материалы для проведения промежуточной аттестации

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Вопрос 1. Нормативное правовое регулирование цифровых валют в Российской Федерации. Правовая конструкция и основные подходы федерального законодательства «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в регулировании цифровых валют. Порядок обращения цифровых валют

Проверяемая компетенция

ПК-2. Способен квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности и реализовывать нормы материального и процессуального права.

Индикаторы:

ПК-2.1. Определяет содержание и правовой характер спорных ситуаций

ПК-2.2. Квалифицированно толкует нормативные акты

ПК-2.3. Выбирает наиболее эффективный вариант решения спорной проблемы и его результат

Раскрытие вопроса должно происходить с учетом требований проверяемой компетенции.

Вопрос 2. Порядок и условия инвестирования с использованием инвестиционной платформы. Порядок инвестирования с использованием инвестиционной платформы. Требования к лицам, привлекающим инвестиции

Проверяемая компетенция

ПК-3. Способен анализировать правоприменительную, следственную и судебную практику и правовую научную информацию:

Индикаторы:

ПК-3.1. Подбирает, анализирует и обобщает материалы судебной практики

ПК-3.2. Анализирует спорные точки зрения для формулирования самостоятельных выводов и суждений

ПК-3.3. Использует материалы практики и научные источники в исследовательской и профессиональной деятельности.

Раскрытие вопроса должно происходить с учетом требований проверяемой компетенции.

Шкала оценивания Критерии оценивания каждого вопроса

Отлично Студент глубоко и содержательно раскрывает ответы на оба вопроса, не допустив ошибок. Ответ носит развернутый и исчерпывающий характер.

Хорошо Студент в целом раскрывает вопросы, однако ответ не носит развернутого и исчерпывающего характера.

Удовлетворительно Студент в целом раскрывает вопросы и допускает ряд

неточностей.

Неудовлетворительно Студент фрагментарно раскрывает содержание теоретического вопроса или раскрывает не содержательно, допуская значительные неточности.

Вопросы для подготовки к экзамену

1. Цифровые технологии как объект правового регулирования. Понятие финансовых технологий и их цифровая технологизация. Многообразие цифровых финансовых технологий.

2. Правовое регулирование цифровых прав. Понятие информационной системы. Обладатели цифровых прав. Переход цифровых прав. Правовые проблемы защиты цифровых прав.

3. Понятие «цифровая валюта», «электронные деньги», «криптовалюта» и другие смежные понятия.

4. Нормативное правовое регулирование цифровых валют в Российской Федерации. Правовая конструкция и основные подходы федерального законодательства «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в регулировании цифровых валют. Порядок обращения цифровых валют.

5. Концепция развития нормативного правового регулирования о цифровом рубле.

6. Правовые подходы в регулировании цифровых валют, электронных денег и криптовалют за рубежом.

7. Понятие цифровых финансовых активов. Правовая конструкция и основные подходы федерального законодательства «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в регулировании цифровых финансовых активов.

8. Порядок выпуска выпуск цифровых финансовых активов. Решение о выпуске цифровых финансовых активов. Учет и обращение цифровых финансовых активов.

9. Оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов. Требования к деятельности оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов.

10. Реестр операторов информационных систем, порядок согласования правил информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов. Ведение оператором информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, реестра пользователей информационной системы.

11. Ответственность оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов. Оператор обмена цифровых финансовых активов. Правила обмена цифровых финансовых активов и порядок их согласования, реестр операторов обмена цифровых финансовых активов.

12. Особенности выпуска и размещения цифровых финансовых активов, удостоверяющих возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг. Особенности выпуска и обращения цифровых финансовых активов, удостоверяющих права участия в капитале акционерного общества.

13. Основные понятие и предмет федерального закона «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

14. Деятельность по организации привлечения инвестиций. Правила инвестиционной платформы.

15. Способы инвестирования с использованием инвестиционной платформы. Ограничения на привлечение инвестиций.

16. Особенности инвестирования физическими лицами. Утилитарные цифровые права.

17. Особенности совершения сделок с утилитарными цифровыми правами и цифровыми финансовыми активами в инвестиционной платформе и через оператора обмена

цифровых финансовых активов. Цифровые свидетельства.

18. Оператор инвестиционной платформы. Требования к оператору инвестиционной платформы. Требования к инвестиционной платформе. Ответственность оператора инвестиционной платформы.

19. Порядок и условия инвестирования с использованием инвестиционной платформы. Порядок инвестирования с использованием инвестиционной платформы. Требования к лицам, привлекающим инвестиции.

20. Требования к раскрытию и предоставлению информации оператором инвестиционной платформы. Регулирование деятельности по организации привлечения инвестиций, контроль и надзор за деятельностью по организации привлечения инвестиций. Реестр операторов инвестиционных платформ.

21. Правовые проблемы при привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ.

22. Понятия «авторизация», «аутентификация», «аутентификация».

23. Основное содержание федерального закона «Об информации, информационных технологиях и о защите информации».

24. Правовое регулирование биометрии. Единая биометрическая система. Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА). Национальная система платежных карт. Перспективная платежная система (ППС) ЦБ РФ. Платформа для облачных сервисов. Система быстрых платежей.

25. Правовые проблемы использования удаленного доступа.

26. Законодательство Российской Федерации в области персональных данных. Принципы обработки персональных данных. Условия обработки персональных данных. Конфиденциальность персональных данных.

27. Общедоступные источники персональных данных. Согласие субъекта персональных данных на обработку его персональных данных. Специальные категории персональных данных. Особенности обработки персональных данных, разрешенных субъектом персональных данных для распространения.

28. Понятие искусственного интеллекта.

29. Правовые подходы в регулировании искусственного интеллекта в Российской Федерации. Основное содержание Распоряжения Правительства РФ от 19.08.2020 N 2129-р «Об утверждении Концепции развития регулирования отношений в сфере технологий искусственного интеллекта и робототехники до 2024 года».

30. Принципы регулирования правовых отношений в сфере технологий искусственного интеллекта. Проблемы, общие подходы и направления регулирования отношений в сфере технологий искусственного интеллекта. Создание механизмов упрощенного внедрения продуктов с использованием технологий искусственного интеллекта.

31. Юридическая ответственность в случае применения систем искусственного интеллекта. Разработка и уточнение терминов и определений в сфере технологий искусственного интеллекта. Разработка нормативных правовых актов в сфере искусственного интеллекта.

32. Создание нормативных условий для применения систем искусственного интеллекта при принятии юридически значимых решений.

33. Совершенствование порядка охраны прав на результаты интеллектуальной деятельности.

34. Сфера действия, цели и основные понятия федерального закона «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации».

35. Принципы экспериментального правового режима. Правовое регулирование отношений, связанных с установлением и реализацией экспериментального правового режима.

36. Условия установления экспериментального правового режима. Срок действия экспериментального правового режима. Установление экспериментального правового режима.

37. Приобретение статуса субъекта экспериментального правового режима.

Приостановление и прекращение статуса субъекта экспериментального правового режима. Переход прав и обязанностей субъекта экспериментального правового режима. Обязанности субъекта экспериментального правового режима. Приостановление действия экспериментального правового режима. Прекращение действия экспериментального правового режима. Мониторинг экспериментального правового режима и оценка его эффективности и результативности. Информационное обеспечение экспериментального правового режима.

8.3. Требования к рейтинг-контролю

Рейтинг-контроль не предусмотрен

9. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Рекомендуемая литература

Основная

Шифр	Литература
Л.1.1	Ашмарина, Артамонов, Артемов, Бутурлин, Грачева, Иванова, Ручкина, Ситник, Терехова, Шохин, Шохина, Эльдаров, Матвиенко, Правовые основы регулирования финансовой деятельности, Москва: Юрайт, 2024, ISBN: 978-5-534-18556-0, URL: https://urait.ru/bcode/535367
Л.1.2	Ершова, Мохов, Аганина, Андреева, Андропова, Апрессова, Ахрем, Отнюкова, Кузнецова, Свит, Таёкина, Тарасенко, Трофимова, Фролкина, Шевченко, Щербакова, Шнигер, Балашов, Колобаев, Правовое регулирование экономической деятельности: единство и дифференциация, Москва: ООО "Юридическое издательство Норма", 2019, ISBN: 978-5-91768-779-7, URL: https://znanium.com/catalog/document?id=355437
Л.1.3	Рассолов, Информационное право, Москва: Юрайт, 2021, ISBN: 978-5-534-14327-0, URL: https://urait.ru/bcode/479850
Л.1.4	Никулина, Березина, Стожарова, Дмитриева, Кашина, Финансовые рынки и финансово-кредитные организации в условиях цифровизации, Москва: Издательство "ЮНИТИ-ДАНА", 2020, ISBN: 978-5-238-03346-4, URL: https://znanium.com/catalog/document?id=375722
Л.1.5	Хоменко, Правовое регулирование цифровой национальной платежной системы РФ, Москва: ООО "Юридическое издательство Норма", 2023, ISBN: 978-5-00156-276-4, URL: https://znanium.com/catalog/document?id=421149

Перечень программного обеспечения

1	Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows
2	Google Chrome
3	OpenOffice
4	Многофункциональный редактор ONLYOFFICE

Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1	Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU (подписка на журналы)
2	ЭБС ТвГУ
3	ЭБС BOOK.ru
4	ЭБС «Лань»

5	ЭБС «Университетская библиотека онлайн»
6	ЭБС «ЮРАИТ»
7	ЭБС «ZNANIUM.COM»
8	СПС "КонсультантПлюс"
9	СПС "ГАРАНТ"

10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Аудит-я	Оборудование
7-201	комплект учебной мебели, переносной ноутбук, проектор
7-203	комплект учебной мебели, переносной ноутбук, проектор
7-209	комплект учебной мебели, переносной ноутбук, проектор
7-214	комплект учебной мебели, переносной ноутбук, проектор
7-210	принтер, компьютеры, сканер, проектор, доска интерактивная, коммутатор, ИБП

11. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ