МИНОБРНАУКИ РОССИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Санкт-Петербургский государственный экономический университет»

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной и методической работе
_____/Шубаева В.Г./
«28» августа 2020 г.

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Рабочая программа дисциплины

Направление подготовки	40.03.01 Юриспруденция
Направленность (профиль) программы	Право и экономика
Уровень высшего образования	бакалавриат
Форма обучения	очная

Составитель:
_____/ к.ю.н., доцент Абрамова Е.Н.

Санкт-Петербург
2020

СОДЕРЖАНИЕ

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ 3
2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ 3
3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ 3
4. ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ 3
5. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ 4
6. ЗАНЯТИЯ СЕМИНАРСКОГО ТИПА 6
7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ 6
7.1. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ 6
8. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ 7
9. РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ 8
9.1. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ 8
9.2. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА ..... **ERROR! BOOKMARK NOT DEFINED.**
10. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ 10
11. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО 10
ДИСЦИПЛИНЕ 10

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Задачи:

- изучение действующего законодательства Российской Федерации, регулирующего отношения в сфере цифровых финансовых технологий и практики его применения;
- изучение видов и особенностей финансовых технологий, распространенных в российской, зарубежной и международной практике, а также новых объектов гражданских прав, создаваемых в результате распространения цифровой экономики в финансовую сферу.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина Б1.В.ДВ. «Правовое регулирование финансовых технологий» относится к выборным дисциплинам Блока 1, и является обязательной для освоения обучающимся после их выбора.

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы, представлены в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код и наименование компетенции выпускника	Этапы формирования компетенций	Планируемые результаты обучения/индикаторы достижения компетенций (показатели освоения компетенции)
ПК-15: способностью толковать нормативные правовые акты	ПК-15	Знать: Понятие толкования права, его необходимость и значение. Этапы толкования и разъяснения содержания норм права. Способы толкования норм права (способы уяснения). Виды толкования норм права по субъектам. Интерпретационные акты: понятие и признаки. Отличие актов толкования от иных правовых актов З (ПК-15); Уметь: отличать акты толкования от иных правовых актов; уяснять смысл нормы права, подлежащей применению; разъяснять сущность и смысловое содержание нормы права У(ПК-15); Владеть: навыками толкования нормативных актов как одного из важнейших условий правотворческой и правоприменительной деятельности в области правового регулирования финансовых технологий В (ПК-15).

4. ОБЪЕМ И СТРУКТУРА ДИСЦИПЛИНЫ

Трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетных единицы, 108 часов.

Форма промежуточной аттестации: зачет – 8 семестр.

Распределение фонда времени по темам дисциплины по очной форме обучения представлено в таблице 4.1.

Таблица 4.1 – Распределение фонда времени по темам дисциплины

Номер и наименование тем	Объем дисциплины (ак. часы)			
	Контактная работа			СРО
	ЗЛТ	ПЗ	ЛР	
1	2	3	4	5
Тема 1. Развитие цифровых технологий в сфере финансовых услуг	2	2	-	8
Тема 2. Понятие и сегменты финансовых услуг	2	2	-	8
Тема 3. Правовое регулирование национальной платежной системы	4	4	-	8
Тема 4. Цифровые инструменты перевода денежных средств	2	4	-	8
Тема 5. Договорные формы перевода денежных средств	4	4	-	8
Тема 6. Правовое регулирование «цифрового банка»	2	4	-	6
Тема 7. Правовое регулирование токенов	2	4	-	6
Тема 8. Правовое регулирование криптовалюты	2	4	-	8
Всего по дисциплине:	20	28	-	60

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

5. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Развитие цифровых технологий в сфере финансовых услуг

Понятие цифровых технологий. Нормативные акты, регулирующие цифровые финансовые технологии. Место цифровых финансовых технологий в цифровой экономике. Принципы и тенденции развития финансовых технологий в России и мире. Перспективы развития российского законодательства о цифровых финансовых технологиях. Проекты нормативных актов РФ о цифровых финансовых технологиях. Соотношение норм действующего законодательства и проектов нормативных актов. Уяснение основных направлений развития законодательства о цифровых финансовых технологиях.

Тема 1. Понятие и сегменты финансовых технологий

Понятие финансовых технологий; соотношение финансовых технологий и цифровых технологий. Основные финансовые технологии в сфере оказания финансовых услуг. Сегменты финансовых технологий. Источники правового регулирования финансовых технологий. Нормативные акты Российской Федерации. Проект развития финансовых технологий в России. Толкование норм проектов и действующего законодательства о финансовых технологиях.

Тема 3. Правовое регулирование национальной платежной системы

Нормативная база правового регулирования национальной платежной системы. Основные термины и понятия национальной платежной системы. Толкование основных легальных дефиниций национальной платежной системы. Субъекты национальной платежной системы. Толкование норм о субъектах национальной платежной системы.

Оказание платежных услуг как объект гражданских прав. Оказание платежных услуг в условиях цифровых технологий. Плательщики и получатели денежных средств как клиенты национальной платежной системы. Акты применения и акты толкования норм о финансовых услугах. Отличия и соотношение норм нормативных актов и иных правовых актов о финансовых услугах.

Тема 4. Цифровые инструменты перевода денежных средств

Денежные средства как объект гражданских прав. Виды денежных средств. Электронные денежные средства; сравнительный анализ электронных денежных средств и безналичных денежных средств. Толкование и соотношение законодательства о деньгах, денежных средствах и электронных деньгах. Банковская карта и платежная карта как объект гражданских прав. Виды банковских и платежных карт. Право собственности на банковские карты. Электронные средства платежа как объект гражданских прав. Виды электронных средств платежа. Правовая природа электронных средств платежа. Иные цифровые инструменты перевода денежных средств. Толкование нормативных актов о банковских картах и электронных средствах платежа. Уяснение смысла норм об электронных средствах платежа. Иные правовые акты о денежных средствах и электронных средствах платежа.

Тема 5. Договорные формы перевода денежных средств

Договор о переводе электронных денежных средств: понятие, признаки, субъектный состав, заключение и исполнение. Договор о переводе безналичных денежных средств: понятие, признаки, субъектный состав, заключение и исполнение. Договор об использовании электронного средства платежа. Договор эквайринга. Договор о технологическом обслуживании. Иные договорные формы перевода денежных средств. Толкование законодательства о договоре перевода денежных средств. Соотношение норм о переводе денежных средств и переводе электронных денежных средств. Толкование нормативных актов о формах безналичных расчетах.

Тема 6. Правовое регулирование «цифрового банка»

Понятие «онлайн-банка». Правовая природа цифрового банка. Инструменты онлайн-обслуживания клиентов. Толкование нормативных актов, регулирующих «онлайн-банкинг». Уяснение смысла норм о субъектах онлайн-обслуживания клиентов.

Тема 7. Правовое регулирование токенов

Понятие криптоактива. Анализ и толкование зарубежного законодательства о криптоактивах. Толкование проектов российских нормативных актах о цифровых финансовых активах. Соотношение токенов и криптоактивов. Правовая природа токена. Виды токенов. Уяснение основных легальных дефиниций российского законодательства и проектов нормативных актов о цифровых финансовых активах. Уяснение основных тенденций и перспектив развития российского законодательства о токенах.

Тема 8. Правовое регулирование криптовалюты

Понятие криптовалюты; соотношение криптовалюты со смежными понятиями (электронные денежные средства, ценные бумаги, токены). Место криптовалюты среди криптоактивов. Место криптовалюты среди объектов гражданских прав; правовая природа криптовалюты. Уяснение основных легальных дефиниций российского законодательства и проектов российских нормативных актов о криптовалюте. Майнинг криптовалюты. Правовая природа майнинга. Виды криптовалюты. Особенности разных видов криптовалюты. Экономическое и юридическое значение криптовалюты. Особенности

биткоина. Толкование российского законодатльства о биткоинах. Понятие и правовая природа технологии блокчейн. Толкование российского законодательства, регулирующих оказание финансовых услуг с применением технологии блокчейн.

6. ЗАНЯТИЯ СЕМИНАРСКОГО ТИПА

Таблица 6.1 – Практические занятия/ Семинарские занятия / Лабораторные работы

№ темы	Тема занятия	Вид занятия / Оценочное средство
1	2	3
1	Развитие цифровых технологий в сфере финансовых услуг	СЗ: занятие-дискуссия
2	Понятие и сегменты финансовых технологий	СЗ: занятие-дискуссия, мозговой штурм
3	Правовое регулирование национальной платежной системы	СЗ: тестирование, решение задач
4	Цифровые инструменты перевода денежных средств	СЗ: занятие-дискуссия, роевые игры
5	Договорные формы перевода денежных средств	СЗ: решение задач (обсуждение кейсов), тестирование
6	Правовое регулирование «цифрового банка»	СЗ: мозговой штурм
7	Правовое регулирование токенов	СЗ: ролевые игры, решение задач (обсуждение кейсов)
8	Правовое регулирование криптовалюты	СЗ: занятие-дискуссия, тестирование

* ПЗ – практические занятия, СЗ – семинарские занятия, ЛР – лабораторные работы

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ

7.1. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Для формирования четкого представления об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине в самом начале учебного курса, обучающийся должен ознакомиться с учебно- методической документацией:

рабочей программой дисциплины: с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, перечнем знаний и умений, которыми в процессе освоения дисциплины должен владеть обучающийся;

порядком проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации;

графиком консультаций преподавателей кафедры.

Систематическое выполнение учебной работы на занятиях лекционных и семинарских типов, а также выполнение самостоятельной работы позволит успешно освоить дисциплину.

В процессе освоения дисциплины обучающимся следует:

слушать, конспектировать излагаемый преподавателем материал;

ставить, обсуждать актуальные проблемы курса, быть активным на занятиях;

задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений;

выполнять задания практических занятий полностью и в установленные сроки.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале не удалось, то обратиться к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на занятиях семинарского

типа.

Обучающимся, пропустившим занятия (независимо от причин), не имеющим письменного решения задач или не подготовившимся к данному занятию, рекомендуется не позже чем в 2 – недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме.

Виды самостоятельной работы по дисциплине представлены в таблице 7.2.1.

Таблица 7.2.1 – Организация самостоятельной работы обучающегося

№ темы	Вид самостоятельной работы
1	2
1	Изучение нормативных актов и проектов нормативных актов, изучение рекомендуемой литературы, детальная интерпретация легальных дефиниций и смысла норм законодательства, подготовка к ответам на заданные вопросы
2	Изучение нормативных актов и проектов нормативных актов, изучение рекомендуемой литературы, детальная интерпретация легальных дефиниций и смысла норм законодательства, подготовка к ответам на заданные вопросы
3	Изучение нормативных актов и проектов нормативных актов, изучение рекомендуемой литературы, детальная интерпретация легальных дефиниций и смысла норм законодательства, подготовка к тестированию
4	Изучение нормативных актов и проектов нормативных актов, изучение рекомендуемой литературы, детальная интерпретация легальных дефиниций и смысла норм законодательства, подготовка докладов по заданным темам
5	Изучение нормативных актов и проектов нормативных актов, изучение рекомендуемой литературы, детальная интерпретация легальных дефиниций и смысла норм законодательства, решение задач
6	Изучение нормативных актов и проектов нормативных актов, изучение рекомендуемой литературы, детальная интерпретация легальных дефиниций и смысла норм законодательства, подготовка к ответам на заданные вопросы
7	Изучение нормативных актов и проектов нормативных актов, изучение рекомендуемой литературы, детальная интерпретация легальных дефиниций и смысла норм законодательства, подготовка докладов по заданным темам
8	Изучение нормативных актов и проектов нормативных актов, изучение рекомендуемой литературы, детальная интерпретация легальных дефиниций и смысла норм законодательства, подготовка к тестированию

Каждый вид СРО, указанный в таблице 7.2.1 обеспечен методическими материалами.

8. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В преподавании дисциплины «Правовое регулирование финансовых технологий» используются разнообразные образовательные технологии как традиционные, так и с применением активных и интерактивных методов обучения.

Активные и интерактивные методы обучения:

лекция-дискуссия (темы № 1,3,5,6);

проблемная лекция (тема № 2,4,7,8);

занятие-дискуссия (тема № 1,2,4,8)

мозговой штурм (темы № 2,6)

ролевые игры (темы № 4,7)

решение задач (обсуждение кейсов) (темы № 3,5,7)

тестирование (Темы № 3,5,8)

Лекция-дискуссия и практическое занятие-дискуссия подразумевают обсуждение студентами предложенных проблемных вопросов, при котором студенты работают в малых группах, индивидуально.

Проблемная лекция подразумевает анализ и постановку проблемы преподавателем с предложением студентам подготовить разные варианты решения предложенной задачи.

Гостевая лекция проводится с приглашением на занятие практического работника, специалиста в данной области.

Мозговой штурм – метод обучения на практическом занятии, подразумевающий коллективное решение предложенной практической или научной проблемы.

Ролевые игры на практических занятиях позволяют тренировать практические навыки юриста в изучаемой области, позволяют воссоздавать реальные спорные ситуации, в которых студентам предлагается действовать, имитируя практику юриста.

Решение задач на практическом занятии подразумевает выработку навыков толкования нормативных актов и применения в реальной ситуации. На занятиях могут обсуждаться как ситуационные имитационные кейсы, так и реальные случаи судебной и иной правоприменительной практики.

Тестирование применяется на практических занятиях с целью самопроверки знаний студентов и проверки текущей успеваемости студентов для выявления их подготовленности к переходу к изучению нового аспекта или решению поставленной проблемы.

9. РЕСУРСНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

9.1. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 9.1.1 – Учебно-методическое обеспечение дисциплины

Библиографическое описание издания (автор, заглавие, вид, место и год издания, кол. стр.)	**Основная/ дополнительная литература**	**Книгообеспеченность**	
		Кол-во. экз. в библ. СПбГЭУ	**Электронные ресурсы**
Попондопуло В.Ф. Банковское право [Электронный ресурс]: Учебник и практикум / Попондопуло В.Ф. - под ред., Петров Д.А. - под ред. – 2-е изд., пер. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2017 . – 405 с.	основная	-	ЭБС Юрайт
Грачева Е.Ю. Банковское право Российской Федерации [Электронный ресурс]: Учебник для магистратуры . – 3, перераб. и доп. – Москва; Москва: ООО "Юридическое издательство Норма": ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2017 . – 368 с.	основная	-	ЭБС ZNANIUM
Братко А.Г. Банковское право России в 2 ч. часть 2 [Электронный ресурс]: Учебник / Братко А.Г. – Электрон. дан. – М: Издательство Юрайт, 2018 . – 209 с.	основная	-	ЭБС Юрайт
Братко А.Г. Банковское право России в 2 ч. часть 1 [Электронный ресурс]: Учебник / Братко А.Г. – Электрон. дан. – М: Издательство Юрайт, 2018 . – 288 с.	дополнительная	-	ЭБС Юрайт
Алексеева Д.А. Банковское право	дополнительная	-	ЭБС Юрайт

[Электронный ресурс]: Учебник и практикум / Алексеева Д.Г. - отв. ред., Пыхтин С.В. - отв. ред. – 4-е изд., пер. и доп . – Электрон. дан. – М: Издательство Юрайт, 2018 . – 410 с.			
Рождественская Т.Э. Банковское право [Электронный ресурс]: Учебник и практикум / Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г., Шамраев А.В. – 2-е изд., пер. и доп . – Электрон. дан. – М: Издательство Юрайт, 2018 с.	дополнительная	-	ЭБС Юрайт
Ашмарина, Е.М. Банковское право [Электронный ресурс]: Учебник и практикум / Ашмарина Е.М., Гизатуллин Ф.К., Ручкина Г.Ф. – 3-е изд., пер. и доп . – Электрон. дан. – М: Издательство Юрайт, 2018 . – 405 с.	дополнительная	-	ЭБС Юрайт

Таблица 9.1.2 – Перечень современных профессиональных баз данных (СПБД)

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

Таблица 9.1.3 – Перечень информационных справочных систем (ИСС)

№	Наименование ИСС
1	Справочная правовая система КонсультантПлюс (инсталлированный ресурс СПбГЭУ или www.consultant.ru)
2	Справочная правовая система «ГАРАНТ» (инсталлированный ресурс СПбГЭУ или www.garant.ru)
3	Информационно-справочная система «Кодекс» (инсталлированный ресурс СПбГЭУ или www.kodeks.ru)
4	Электронная библиотечная система BOOK.ru - www.book.ru
5	Электронная библиотечная система ЭБС ЮРАЙТ – www.urait.ru
6	Электронно-библиотечная система ЗНАНИУМ (ZNANIUM) – www.znanium.com
7	Электронная библиотека СПбГЭУ– opac.unecon.ru

9.2. Материально-техническое обеспечение учебного процесса

Для реализации данной дисциплины имеются специальные помещения для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы.

Таблица 9.2.1 – Перечень программного обеспечения (ПО)

№ п/п	Наименование ПО
1	Microsoft Windows Professional (КОНТРАКТ № 244/20 «26» июня 2020 г
2	Microsoft Office Professional (КОНТРАКТ № 244/20 «26» июня 2020 г)

3	7-Zip (freeware)

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

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

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

для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению: размещение в доступных для обучающихся, являющихся слепыми или слабовидящими, местах и в адаптированной форме справочной информации о расписании учебных занятий; присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь; выпуск альтернативных форматов методических материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);

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

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

Образование обучающихся с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах или в отдельных организациях.

11. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕЙ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Фонд оценочных средств для проведения аттестации уровня сформированности компетенций обучающихся по дисциплине оформляется отдельным документом и является приложением к рабочей программе дисциплины (модуля).