

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

## **ПРАВОВЫЕ АСПЕКТЫ ЦИФРОВИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

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 2023

Правовые аспекты цифровизации банковской деятельности  
Рабочая программа дисциплины

Составитель:

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

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания кафедры финансового права  
№ 10 от 10.03.2023 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.....	7
4. Образовательные технологии.....	10
5. Оценка планируемых результатов обучения.....	12
5.1. Система оценивания.....	12
5.2. Критерии выставления оценки по дисциплине.....	12
5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	14
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	17
6.1. Список источников и литературы.....	17
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.....	20
9. Методические материалы.....	22
9.1. Планы практических занятий.....	22
Приложение 1. Аннотация рабочей программы дисциплины.....	24

## 1. Пояснительная записка

### 1.1. Цель и задачи дисциплины:

Дисциплина «Правовые аспекты цифровизации банковской деятельности» реализуется на юридическом факультете института экономики, управления и права кафедрой финансового права. Дисциплина входит в состав дисциплин части, формируемой участниками образовательных отношений образовательной программы магистратуры по направлению подготовки «Юриспруденция».

*Цель дисциплины* - подготовить выпускника магистратуры, способного применять на практике знания в области развития информационного общества, распознавать составляющие цифровой трансформации банковской деятельности, применять различные цифровые инструменты банковского обслуживания, обеспечивать взаимодействие физических и юридических лиц и кредитных организаций по отдельным вопросам обеспечения их защиты прав и законных интересов от угроз информационной безопасности в условиях цифровизации банковской деятельности, а также самостоятельно анализировать законодательство и практику его реализации в данной сфере.

*Задачи:*

- сформировать представление о целях и инструментах денежно-кредитной политики государства в области цифровой экономики;
- раскрыть содержание основных условий функционирования цифрового банковского рынка в Российской Федерации;
- исследовать правовые проблемы применения контроля за банковскими операциями в условиях растущего рыночного механизма цифровизации банковской сферы;
- усвоение теоретических положений российского банковского права в области цифровизации;
- исследовать понятие и перспективы применения цифрового рубля;
- исследовать влияние цифрового банкинга на другие сферы предпринимательской деятельности;
- получение обучающимися знаний об организации деятельности Центрального банка Российской Федерации, основах регулирования деятельности кредитных организаций, основных подходах к правовому регулированию цифровых аспектов банковской деятельности
- сформировать представление о мерах ответственности за невыполнение норм банковского законодательства в рамках Национального проекта «Цифровая экономика».

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

Коды компетенции	Содержание компетенций	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ПК-2 Способен квалифицированно применять нормативные правовые акты в конкретных	ПК-2.1 Имеет представление об основных юридических понятиях и категориях, необходимых для реализации норм права в юридической деятельности	<i>Знать:</i> основы правового регулирования цифровизации банковской сферы; основные принципы создания и функционирования экосистем, поставщиков платежных услуг; совершенствование порядка

<p>сферах юридической деятельности, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности</p>		<p>электронного взаимодействия между участниками банковского рынка, государством, гражданами и бизнесом; правовые основы развития технологий информационной безопасности и обеспечение киберустойчивости банковской сферы, правовую природу цифровых финансовых активов и цифровых валют.</p> <p><i>Уметь:</i> толковать и применять законы и другие нормативно-правовые акты в сфере цифрового финансового рынка; обеспечивать соблюдение законодательства в сфере цифровизации банковской деятельности; собирать и анализировать фактическую информацию, определять виды правоотношений, возникающих в рамках правовых аспектов цифровизации банковской деятельности и находить нормативные акты, иные источники банковского права для решения практических задач</p>
<p>ПК-5 Способен защищать права и законные интересы субъектов права</p>	<p>ПК-5.2 Применяет различные способы защиты прав и законных интересов субъектов права</p>	<p><i>Уметь:</i> применять способы и методы защиты нарушенных прав и законных интересов Российской Федерации субъектов банковской деятельности, а также их клиентов по отдельным вопросам обеспечения их защиты прав и законных интересов от угроз информационной безопасности</p> <p><i>Владеть:</i> навыками работы с изменениями нормативных документов и с новыми нормативными документами в области цифрового финансового рынка; практическими навыками решения ситуаций (казусов) в сфере цифровизации банковской деятельности; навыками экспертизы платежных и расчетных документов, используемых при осуществлении финансово-хозяйственных операций</p>

### **1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы**

Для освоения дисциплины необходимы знания, умения и владения, сформированные в ходе изучения следующих дисциплин: «Защита прав потребителей в цифровой среде», «Цифровые финансовые активы и цифровые валюты», «Саморегулирование предпринимательской деятельности», «Правовое регулирование электронных сделок», «Договорное право в сфере информационных технологий».

В результате освоения дисциплины формируются знания, умения и владения, необходимые для изучения следующих дисциплин и прохождения практик: «Правовое исследование в сфере правового обеспечения цифровой экономики и информационной безопасности», «Актуальные проблемы частно-правового регулирования экономических отношений», «Научно-исследовательская работа», «Ознакомительная практика» и для прохождения «Государственной итоговой аттестации».

## 2. Структура учебной 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>
	<b>Всего:</b>	<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>
	<b>Всего:</b>	<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>4</b>
	Семинары/лабораторные работы	<b>8</b>
	<b>Всего:</b>	<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. Цифровизация банковской деятельности как часть цифровой трансформации финансового рынка	Цифровая трансформация финансовой отрасли. Цифровизация кредитных организаций и освоение инновационных цифровых технологий. Особенности цифровых финансов. Понятие «финансовые технологии». Банки как основные участники рынка финтеха. Инновации, применяемые финтех-компаниями: мобильный банкинг; бесконтактные платежи; электронные платежные средства; онлайн-сервисы; системы идентификации клиентов по данным биометрии (отпечаткам пальцев, сетчатки глаз и пр.). Роль и функции Центрального банка РФ в цифровизации банковской сферы
2	Тема 2. Правовое обеспечение цифровизации деятельности кредитных организаций	Становление и развитие правового регулирования цифровизации банковской сферы. Внедрение цифровых технологий в банковский сектор. Участники правоотношений, возникающих в связи с цифровой трансформацией банковской системы России. Требования, предъявляемые к кредитным организациям в сфере цифровизации. Роль судебной практики в регулировании правоотношений по цифровой трансформации банковской системы Российской Федерации
3	Тема 3. Цифровая платформа банковской инфраструктуры: правовое регулирование и перспективы развития	Понятие платформы-маркетплейса для банковских услуг и продуктов; платформа для регистрации банковских сделок; платформа быстрых платежей; перспективная платежная система (ППС) Банка России; национальная система платежных карт (НСПК); система передачи финансовых сообщений (СПФС); единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА) и биометрическая система; сквозной идентификатор клиента; платформа для облачных сервисов, платформа на основе технологии распределенных реестров. Небанки: понятие и принципы деятельности
4	Тема 4. Правовые проблемы и перспективы цифровой трансформации банковской деятельности	Задачи и основные направления деятельности Банка России в области информационной безопасности и киберустойчивости банковской сферы. Современные тенденции банковской цифровизации. Конкуренция в банковской отрасли за развитие новых направлений цифровизации. Технологические сервисы как инструменты внутренней политики банков. Россия как лидер цифрового банкинга.

		Противодействие компьютерным атакам при использовании инновационных финансовых технологий в банковской сфере. Виды правонарушений и юридическая ответственность в области информационной безопасности в банковской сфере
--	--	--

#### 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

<i>№ п/п</i>	<i>Наименование раздела</i>	<i>Виды учебных занятий</i>	<i>Информационные и образовательные технологии</i>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>
1.	Тема 1. Цифровизация банковской деятельности как часть цифровой трансформации финансового рынка	<i>Лекция</i>	<i>Лекция с использованием видеоматериалов</i>
		<i>Практическое занятие</i>	- Устный ответ - Доклад с презентацией на проблемную тему) - Обсуждение представленных докладов - Обсуждение проблемных ситуаций
		<i>Самостоятельная работа</i>	<i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты</i>
2.	Тема 2. Правовое обеспечение цифровизации деятельности кредитных организаций	<i>Лекция</i>	<i>Лекция с использованием видеоматериалов</i>
		<i>Практическое занятие</i>	- Устный ответ - Доклад с презентацией на проблемную тему - Обсуждение представленных докладов - Обсуждение проблемных ситуаций
		<i>Самостоятельная работа</i>	<i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты</i>
3	Тема 3. Цифровая платформа банковской инфраструктуры: правовое регулирование и перспективы развития	<i>Лекция</i>	<i>Лекция с использованием видеоматериалов</i>
		<i>Практическое занятие</i>	- Групповая дискуссия - Доклад с презентацией на проблемную тему - Обсуждение представленных докладов - Обсуждение проблемных ситуаций
		<i>Самостоятельная работа</i>	<i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты</i>
4	Тема 4. Правовые проблемы и перспективы цифровой	<i>Лекция</i>	<i>Лекция с использованием видеоматериалов</i>

трансформации банковской деятельности	<i>Практическое занятие</i>	- <i>Групповая дискуссия</i> - <i>Доклад с презентацией на проблемную тему</i> - <i>Обсуждение представленных докладов</i> - <i>Обсуждение проблемных ситуаций</i>
	<i>Самостоятельная работа</i>	<i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты</i>

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 1,2, 3,4) - участие в дискуссии на практическом занятии (темы 3,4) - доклады (темы 1,2,3,4)	5 баллов 5 баллов 5 баллов	10 баллов 10 баллов 20 баллов
Промежуточная аттестация Итоговая контрольная работа		40 баллов
<b>Итого за семестр</b> 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	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»/ «зачтено (отлично)»/ «зачтено»	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 решением задач профессиональной направленности высокого уровня сложности, правильно обосновывает принятые решения. Свободно ориентируется в учебной и профессиональной литературе.

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
		<p>Оценка по дисциплине выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «высокий».</p>
82-68/ С	«хорошо»/ «зачтено (хорошо)»/ «зачтено»	<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 выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «хороший».</p>
67-50/ D,E	«удовлетвори- тельно»/ «зачтено (удовлетвори- тельно)»/ «зачтено»	<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 выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «достаточный».</p>
49-0/ F,FX	«неудовлетворите- льно»/ не зачтено	<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.</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>

<b>Баллы/ Шкала ECTS</b>	<b>Оценка по дисциплине</b>	<b>Критерии оценки результатов обучения по дисциплине</b>
		<p>Демонстрирует фрагментарные знания учебной литературы по дисциплине.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляются 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**

##### **Примерная тематика докладов (при интерактивной форме – обязательна подготовка презентации)**

**(ПК-2.1, ПК-5.2)**

1. Становление и развитие цифровизации банковской сферы в Российской Федерации и за рубежом
2. Цифровая трансформация финансовой отрасли: понятие и принципы
3. Цифровизация кредитных организаций и освоение инновационных цифровых технологий
4. Правовая характеристика инноваций, применяемых финтех-компаниями
5. Субъекты правоотношений в сфере цифровой трансформации банковской системы России
6. Роль и функции Центрального банка РФ в цифровизации банковской сферы
7. Цифровые валюты центральных банков в России и за рубежом: перспективы развития
8. Понятие и роль цифрового рубля в денежно-кредитной системе России
9. Цифровой рубль как финансовый инструмент
10. Особенности деятельности кредитных организаций в сфере цифровизации: предъявляемые требования и правила проведения операций
11. Функционирование платформы-маркетплейса для банковских услуг и банковских продуктов
12. Национальная система платежных карт: правовые проблемы на современном этапе
13. Основные направления деятельности Банка России в области информационной безопасности и киберустойчивости банковской сферы
14. Взаимодействие Банка России и Росфинмониторинга при осуществлении банковских операций при помощи цифровых технологий
15. Правовые проблемы осуществления контроля и надзора за соблюдением законодательства при пользовании цифровыми инструментами в банковской сфере
16. Виды правонарушений в банковской сфере в условиях цифровизации
17. Виды юридической ответственности за нарушение банковского законодательства в условиях цифровизации
18. Современные тенденции банковской цифровизации
19. Небанкинг: преимущества и недостатки
20. Конкуренция в банковской отрасли за развитие новых направлений цифровизации

21. Противодействие компьютерным атакам при использовании инновационных финансовых технологий в банковской сфере
22. Система идентификации клиентов в банковской деятельности по данным биометрии

**Контрольные вопросы  
(ПК-2.1)**

1. Понятие «финансовые технологии» и их виды
2. Банки как основные участники рынка финтеха
3. Понятие и сущность мобильного банкинга
4. Понятие и виды бесконтактных платежей
5. Правовая характеристика электронных платежных средств
6. Онлайн-сервисы в банковской сфере
7. Системы идентификации клиентов по данным биометрии
8. Роль и функции Центрального банка РФ в цифровизации банковской сферы
9. Становление и развитие правового регулирования цифровизации банковской сферы
10. Правовые аспекты внедрения цифровых технологий в банковский сектор
11. Участники правоотношений, возникающих в связи с цифровой трансформацией банковской системы России
12. Требования, предъявляемые к кредитным организациям в сфере цифровизации
13. Понятие платформы-маркетплейса для банковских услуг и продуктов
14. Платформа для регистрации банковских сделок
15. Платформа быстрых платежей
16. Перспективная платежная система (ППС) Банка России
17. Национальная система платежных карт (НСПК)
18. Система передачи финансовых сообщений (СПФС)
19. Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА) и биометрическая система
20. Понятие сквозного идентификатора клиента
21. Платформа для облачных сервисов
22. Платформа на основе технологии распределенных реестров
23. Небанки: понятие и принципы деятельности

**(ПК-5.2)**

24. Роль судебной практики в регулировании правоотношений по цифровой трансформации банковской системы Российской Федерации
25. Задачи и основные направления деятельности Банка России в области информационной безопасности и киберустойчивости банковской сферы
26. Современные тенденции банковской цифровизации
27. Конкуренция в банковской отрасли за развитие новых направлений цифровизации
28. Технологические сервисы как инструменты внутренней политики банков
29. Россия как лидер цифрового банкинга
30. Противодействие компьютерным атакам при использовании инновационных финансовых технологий в банковской сфере

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

**Контрольные вопросы для итоговой контрольной работы  
(ПК-2.1, ПК-5.2)**

1. Цифровая трансформация финансовой отрасли

2. Цифровизация кредитных организаций и освоение инновационных цифровых технологий
3. Особенности цифровых финансов
4. Понятие «финансовые технологии» и их виды
5. Банки как основные участники рынка финтеха
6. Инновации, применяемые финтех-компаниями: мобильный банкинг; бесконтактные платежи; электронные платежные средства; онлайн-сервисы; системы идентификации клиентов по данным биометрии (отпечаткам пальцев, сетчатки глаз и пр.)
7. Роль и функции Центрального банка РФ в цифровизации банковской сферы
8. Становление и развитие правового регулирования цифровизации банковской сферы
9. Внедрение цифровых технологий в банковский сектор
10. Участники правоотношений, возникающих в связи с цифровой трансформацией банковской системы России
11. Требования, предъявляемые к кредитным организациям в сфере цифровизации
12. Роль судебной практики в регулировании правоотношений по цифровой трансформации финансовой системы Российской Федерации
13. Понятие платформы-маркетплейса для банковских услуг и продуктов
14. Платформа для регистрации банковских сделок
15. Платформа быстрых платежей
16. Перспективная платежная система (ППС) Банка России
17. Национальная система платежных карт (НСПК)
18. Система передачи финансовых сообщений (СПФС)
19. Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА) и биометрическая система
20. Сквозной идентификатор клиента
21. Платформа для облачных сервисов
22. Платформа на основе технологии распределенных реестров
23. Небанки: понятие и принципы деятельности
24. Задачи и основные направления деятельности Банка России в области информационной безопасности и киберустойчивости банковской сферы
25. Современные тенденции банковской цифровизации
26. Конкуренция в банковской отрасли за развитие новых направлений цифровизации
27. Технологические сервисы как инструменты внутренней политики банков
28. Россия как лидер цифрового банкинга
29. Противодействие компьютерным атакам при использовании инновационных финансовых технологий в банковской сфере
30. Виды правонарушений и юридическая ответственность в области информационной безопасности в банковской сфере в условиях цифровизации

## **6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **6.1. Список источников и литературы**

#### **Источники:**

##### **Основные:**

1. Конституция Российской Федерации, принята всенародным голосованием 12.12.1993 (с изм. и доп.) // Российская газета. – 1993. - № 237.
2. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // СЗ РФ. – 2002. - N 28. - Ст. 2790.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» // СЗ РФ. - 1996. - N 6. - Ст. 492.
4. 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
5. 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.
6. О несостоятельности (банкротстве): федеральный закон (от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ) (с изм. и доп.) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2002. – № 43. – Ст. 4190.
7. Дорожная карта развития «сквозной» цифровой технологии «Системы распределенного реестра» // Сайт <https://digital.gov.ru/>, 14.10.2019
8. Указание Банка России от 8 февраля 2010 г. N 2395-У "О перечне сведений и документов, необходимых для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией, а также порядке их представления в Банк России" // Вестник Банка России. – 2010. - № 16.

##### **Дополнительные:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 1996. – № 5. – Ст. 410.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 1994. – № 32. – Ст. 3301.
3. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СЗ РФ. – 2001. - N 33 (часть I). - Ст. 3418.
4. 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
5. 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
6. 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).

#### **Литература:**

##### **Основная:**

1. 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, 2022. — 128 с. - ISBN 978-5-00156-171-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1857237>

2. Хоменко, Е.Г. Банковское право : учебник / Е.Г. Хоменко. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. — 384 с. — DOI 10.12737/1405583. - ISBN 978-5-00156-179-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1405583>

#### **Дополнительная:**

1. Леонов, М.В. Цифровая трансформация банковской деятельности: теория и практика : монография / М. В. Леонов. - Москва : Первое экономическое издательство, 2021. - 166 с. - ISBN 978-5-91292-406-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1974328> .

2. Рождественская, Т.Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 222 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06370-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/451464> .

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

1. Информационно-правовое обеспечение «Гарант» [Электронный ресурс] // Режим доступа: [www.garant.ru](http://www.garant.ru)
2. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» [Электронный ресурс] // Режим доступа: [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)
3. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации // <https://cbr.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 Федеральной службы по финансовому мониторингу // Режим доступа <https://www.fedsfm.ru/>
6. Официальный сайт федеральных арбитражных судов Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа <http://www.arbitr.ru/>
7. Официальный сайт Верховного суда Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа <http://supcourt.ru/>
8. Официальный сайт Министерства юстиции Российской Федерации [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.minjust.ru>
9. Официальные сайты других органов государственной власти Российской Федерации.

### **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»  
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: 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. Цифровизация банковской деятельности как часть цифровой трансформации финансового рынка**

##### **Вопросы для обсуждения**

1. Цифровая трансформация финансовой отрасли
2. Цифровизация кредитных организаций и освоение инновационных цифровых технологий
3. Особенности цифровых финансов
4. Понятие «финансовые технологии»
5. Банки как основные участники рынка финтех
6. Инновации, применяемые финтех-компаниями: мобильный банкинг; бесконтактные платежи; электронные платежные средства; онлайн-сервисы; системы идентификации клиентов по данным биометрии (отпечаткам пальцев, сетчатки глаз и пр.)
7. Роль и функции Центрального банка РФ в цифровизации банковской сферы

#### **Тема 2. Правовое обеспечение цифровизации деятельности кредитных организаций**

##### **Вопросы для обсуждения**

1. Становление и развитие правового регулирования цифровизации банковской сферы
2. Внедрение цифровых технологий в банковский сектор
3. Участники правоотношений, возникающих в связи с цифровой трансформацией банковской системы России
4. Требования, предъявляемые к кредитным организациям в сфере цифровизации
5. Роль судебной практики в регулировании правоотношений по цифровой трансформации финансовой системы Российской Федерации.

#### **Тема 3. Цифровая платформа банковской инфраструктуры: правовое регулирование и перспективы развития**

##### **Вопросы для обсуждения**

1. Понятие платформы-маркетплейса для банковских услуг и продуктов
2. Платформа для регистрации банковских сделок
3. Платформа быстрых платежей
4. Перспективная платежная система (ППС) Банка России
5. Национальная система платежных карт (НСПК)
6. Система передачи финансовых сообщений (СПФС)
7. Единая система идентификации и аутентификации (ЕСИА) и биометрическая система
8. Сквозной идентификатор клиента
9. Платформа для облачных сервисов
10. Платформа на основе технологии распределенных реестров
11. Небанки: понятие и принципы деятельности

#### **Тема 4. Правовые проблемы и перспективы цифровой трансформации банковской деятельности**

##### **Вопросы для обсуждения**

1. Задачи и основные направления деятельности Банка России в области информационной безопасности и киберустойчивости банковской сферы
2. Современные тенденции банковской цифровизации
3. Конкуренция в банковской отрасли в сфере развития новых направлений цифровизации
4. Технологические сервисы как инструменты внутренней политики банков
5. Россия как лидер цифрового банкинга
6. Противодействие компьютерным атакам при использовании инновационных финансовых технологий в банковской сфере
7. Виды правонарушений и юридическая ответственность в области информационной безопасности в банковской сфере

## АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Правовые аспекты цифровизации банковской деятельности» реализуется на юридическом факультете института экономики, управления и права кафедрой финансового права. Дисциплина входит в состав дисциплин части, формируемой участниками образовательных отношений образовательной программы магистратуры по направлению подготовки «Юриспруденция».

Цель дисциплины - подготовить выпускника магистратуры, способного применять на практике знания в области развития информационного общества, распознавать составляющие цифровой трансформации банковской деятельности, применять различные цифровые инструменты банковского обслуживания, обеспечивать взаимодействие физических и юридических лиц и кредитных организаций по отдельным вопросам обеспечения их защиты прав и законных интересов от угроз информационной безопасности в условиях цифровизации банковской деятельности, а также самостоятельно анализировать законодательство и практику его реализации в данной сфере.

Задачи:

- сформировать представление о целях и инструментах денежно-кредитной политики государства в области цифровой экономики;
- раскрыть содержание основных условий функционирования цифрового банковского рынка в Российской Федерации;
- исследовать правовые проблемы применения контроля за банковскими операциями в условиях растущего рыночного механизма цифровизации банковской сферы;
- усвоение теоретических положений российского банковского права в области цифровизации;
- исследовать понятие и перспективы применения цифрового рубля;
- исследовать влияние цифрового банкинга на другие сферы предпринимательской деятельности;
- получение обучающимися знаний об организации деятельности Центрального банка Российской Федерации, основах регулирования деятельности кредитных организаций, основных подходах к правовому регулированию цифровых аспектов банковской деятельности
- сформировать представление о мерах ответственности за невыполнение норм банковского законодательства в рамках Национального проекта «Цифровая экономика».

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

**Знать:** основы правового регулирования цифровизации банковской сферы; основные принципы создания и функционирования экосистем, поставщиков платежных услуг; совершенствование порядка электронного взаимодействия между участниками банковского рынка, государством, гражданами и бизнесом; правовые основы развития технологий информационной безопасности и обеспечение киберустойчивости банковской сферы, правовую природу цифровых финансовых активов и цифровых валют

**Уметь:** толковать и применять законы и другие нормативно-правовые акты в сфере цифрового финансового рынка; обеспечивать соблюдение законодательства в сфере цифровизации банковской деятельности; собирать и анализировать фактическую информацию, определять виды правоотношений, возникающих в рамках правовых аспектов цифровизации банковской деятельности и находить нормативные акты, иные источники банковского права для решения практических задач; применять способы и методы защиты нарушенных прав и законных интересов Российской Федерации субъектов банковской деятельности, а также их клиентов по отдельным вопросам

обеспечения их защиты прав и законных интересов от угроз информационной безопасности

**Владеть:** навыками работы с изменениями нормативных документов и с новыми нормативными документами в области цифрового финансового рынка; практическими навыками решения ситуаций (казусов) в сфере цифровизации банковской деятельности; навыками экспертизы платежных и расчетных документов, используемых при осуществлении финансово-хозяйственных операций

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

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 3 зачетные единицы.