

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ О.Е. КУТАФИНА (МГЮА)»**

Кафедра банковского права

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)
ЦИФРОВОЙ БАНК В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ**

Б1.В.ДВ.03.02

год набора - 2023

Код и наименование направления подготовки: 40.04.01 Юриспруденция

Уровень высшего образования: магистратура

Направленность (профиль) ОПОП ВО: Магистерская программа «Цифровое право (IT Law)»

Форма (формы) обучения: Очная, очно-заочная, заочная

Квалификация: магистр

Москва – 2023

Программа утверждена на заседании кафедры банковского права протокол № 7 от 10 мая 2023 года.

Автор:

Алексеева Д.Г. - доктор юридических наук, профессор кафедры банковского права Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)

Рецензент(ы):

Клименко Сергей Анатольевич – Начальник Правового управления Ассоциации банков России

Алексеева Д.Г.

Цифровой банк в цифровой экономике: рабочая программа дисциплины (модуля)/ Алексеева Д.Г.— М.: Издательский центр Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), 2023.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО.

©Университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА), 2023.

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Цели и задачи освоения дисциплины (модуля)

Целью освоения дисциплины (модуля) «Цифровой банк в цифровой экономике» является понимание сущности основных правовых конструкций и осмысление содержания доктринальных положений банковского (гражданского, финансового и др.) права, приобретение навыков толкования правовых норм и их применения к конкретным практическим ситуациям, ознакомление с современными теоретическими проблемами банковского (гражданского, финансового и др.) права, а также проблемами правоприменения.

Задачами дисциплины (модуля) «Цифровой банк в цифровой экономике» являются формирование умения и готовности выпускника в процессе своей профессиональной деятельности оперировать нормами банковского (гражданского, финансового и др.) права в российском судопроизводстве.

1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО

Дисциплина (модуль) «Цифровой банк в цифровой экономике» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Б1.В. основной профессиональной образовательной программы высшего образования.

Освоение дисциплины дает возможность расширения и углубления знаний, полученных на предшествующем этапе обучения, приобретения умений и навыков, определяемых содержанием программы. Компетенции, которые формируются в процессе освоения дисциплины, необходимы для успешной профессиональной деятельности. Обучающиеся приобретают способность самостоятельно находить и использовать необходимые содержательно-логические связи с другими дисциплинами программы, такими как «Способы обеспечения кредита в цифровом банке».

1.3. Формируемые компетенции и индикаторы их достижения (планируемые результаты освоения дисциплины (модуля))

По итогам освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен обладать следующими компетенциями в соответствии с ФГОС ВО:

Профессиональные компетенции:

ПК-2 Способен применять нормативные правовые акты в соответствующих сферах профессиональной деятельности, реализовывать нормы материального и процессуального права;

ПК-3 Способен давать юридические консультации и заключения в различных сферах юридической деятельности;

ПК-4 Способен оказывать юридическую помощь гражданам, организациям, иным субъектам в конкретных сферах юридической деятельности.

Разделы (темы) дисциплины (модуля)	Код и наименование формируемых компетенций	Индикатор достижения компетенций (планируемый результат освоения дисциплины (модуля))
Тема 1. Правовые и организационные основы функционирования цифровой экономики	ПК-3 - способен давать юридические консультации и заключения в различных сферах юридической деятельности	ИПК-3.1 - выявляет и формулирует наличие правовой проблемы; ИПК-3.2 - знает и применяет правила оформления правового заключения и письменной консультации
Тема 2. Правовое положение цифрового банка	ПК-3 - способен давать юридические консультации и заключения в различных сферах юридической деятельности ПК-4 - способен оказывать юридическую помощь гражданам, организациям, иным субъектам в конкретных сферах юридической деятельности	ИПК-3.1 - выявляет и формулирует наличие правовой проблемы; ИПК-3.2 - знает и применяет правила оформления правового заключения и письменной консультации ИПК-4.2 - определяет возможные способы решения правовой проблемы, разрабатывает план их реализации, выделяет их преимущества и недостатки
Тема 3. Организационные и правовые основы функционирования Банка России как элемента цифровой экономики	ПК-2 способность применять нормативные правовые акты в соответствующих сферах профессиональной деятельности, реализовывать нормы материального и процессуального права ПК-4 - способен оказывать юридическую помощь гражданам, организациям, иным субъектам в конкретных сферах юридической деятельности	ИПК-2.1 - Знает правовые принципы и действующие нормативные правовые акты с учетом специфики отдельных отраслей права ИПК-2.3 - устанавливает фактические обстоятельства, имеющие юридическое значение ИПК-2.5 - принимает обоснованные юридические решения и оформляет их в точном соответствии с нормами материального и процессуального права ИПК-4.2 - определяет возможные способы решения правовой проблемы, разрабатывает план их реализации, выделяет их преимущества и недостатки ИПК-4.3 - знает и соблюдает правила

		эффективной коммуникации при оказании правовой помощи и юридических услуг
Тема 4. Государственное регулирование деятельности цифрового банка	ПК-3 - способен давать юридические консультации и заключения в различных сферах юридической деятельности ПК-4 - способен оказывать юридическую помощь гражданам, организациям, иным субъектам в конкретных сферах юридической деятельности	ИПК-3.1 - выявляет и формулирует наличие правовой проблемы; ИПК-3.2 - знает и применяет правила оформления правового заключения и письменной консультации ИПК-4.2 - определяет возможные способы решения правовой проблемы, разрабатывает план их реализации, выделяет их преимущества и недостатки
Тема 5. Применение банками средств цифровизации при осуществлении банковских операций и сделок	ПК-2 способность применять нормативные правовые акты в соответствующих сферах профессиональной деятельности, реализовывать нормы материального и процессуального права	ИПК-2.1 - Знает правовые принципы и действующие нормативные правовые акты с учетом специфики отдельных отраслей права ИПК-2.3 - устанавливает фактические обстоятельства, имеющие юридическое значение ИПК-2.5 - принимает обоснованные юридические решения и оформляет их в точном соответствии с нормами материального и процессуального права
Тема 6. Надзор за деятельностью цифрового банка	ПК-2 способность применять нормативные правовые акты в соответствующих сферах профессиональной деятельности, реализовывать нормы материального и процессуального права	ИПК-2.1 - Знает правовые принципы и действующие нормативные правовые акты с учетом специфики отдельных отраслей права ИПК-2.3 - устанавливает фактические обстоятельства, имеющие юридическое значение

В результате освоения дисциплины (модуля) «Цифровой банк в цифровой экономике» обучающийся должен:

А) знать:

- понятие, признаки и особенности правового регулирования кредитных организаций и их классификацию;
- ориентироваться в системе документов стратегического планирования финансового сектора в области цифровизации;
- основания и порядок осуществления государственного регулирования деятельности цифрового банка;
- правовые особенности осуществления банковских операций и сделок с применением средств цифровизации;
- категориальный аппарат предметной области «цифровая банковская среда»;
- механизм и особенности применения средств цифровизации при осуществлении банковского надзора;
- правоприменительную практику использования средств цифровизации в банковской деятельности;
- правоприменительную и судебную практику по спорам, связанным с применением в банковской деятельности средств цифровизации.

Б) уметь:

- анализировать различные правовые явления в сфере деятельности цифрового банка и самостоятельно принимать решения;
- исследовать правовые основы и нормы права, регулирующие организацию осуществления банковских операций и сделок с применением средств цифровизации;
- толковать и правильно применять правовые нормы в указанной сфере;
- дать правовой анализ практической ситуации, возникшей в результате использования кредитными организациями средств цифровизации в рамках оказания финансовых услуг;
- анализировать с правовой позиции практические ситуации, возникающие в результате использования кредитными организациями средств цифровизации;

В) владеть:

- навыками применения норм права, регламентирующих осуществление цифровым банком банковских операций и сделок;
- навыками юридической экспертизы актов законодательства и нормативных актов в сфере цифровизации банковской деятельности;
- навыками мониторинга новелл цифрового законодательства и судебной и правоприменительной практики;

— навыками самостоятельной научно-практической деятельности.

II. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Объем дисциплины (модуля) составляет 3 з.е., 108 академических часов. Форма промежуточной аттестации – зачет.

2.1. Тематические планы

2.1.1. Тематический план для очной формы обучения

№ п / п	Разделы (темы) дисциплины (модуля)	сем ест р/тр име стр	Виды учебной деятельности и объем (в академических часах)					Технология образовательн ого процесса	Форма текущего контроля/ Форма промежут очной аттестаци и
			лекц ии	ПЗ	Лаб орат орн ый пак ти- кум (при нали чии)	КР П (пр и на ли чи и)	СР		
1	<i>Правовые и организационные основы функционирования цифровой экономики</i>	4	2	2	--		15	<i>дискуссия, работа с официальными сайтами, презентация</i>	<i>контроль ные задания</i>
2	<i>Правовое положение цифрового банка</i>	4		2			15	<i>дискуссия, мозговой итурм, работа с официальными сайтами, презентация</i>	<i>контроль ные задания</i>
3	<i>Организационные и правовые основы функционирования Банка России как элемента цифровой экономики</i>	4		2	2		15	<i>дискуссия, работа с официальными сайтами, презентация</i>	<i>контроль ные задания</i>
4	<i>Государственное регулирование деятельности</i>	4		2			15	<i>дискуссия, мозговой итурм, работа с</i>	<i>контроль ные задания</i>

	цифрового банка							официальными сайтами, презентация	
5	Применение банками средств цифровизации при осуществлении банковских операций и сделок	4		2			17	дискуссия, мозговой штурм, работа с официальными сайтами, презентация	контроль ные задания
6	Надзор за деятельностью цифрового банка	4		2			15	дискуссия, работа с официальными сайтами, презентация	контроль ные задания
	Всего по ОФО		2	12	2		92	Зачет	

2.1.2. Тематический план для очно-заочной формы обучения

№ п / п	Разделы (темы) дисциплины (модуля)	сем ест р/тр име стр	Виды учебной деятельности и объем (в академических часах)					Технология образовательн ого процесса	Форма текущего контроля/ Форма промежут очной аттестаци и
			лекц ии	ПЗ	Лаб орат орн ый прак ти- кум (при нали чии)	КР П (пр и на ли чи и)	СР		
1	Правовые и организационные основы функционирования цифровой экономики	5	2	2	--		15	дискуссия, работа с официальными сайтами, презентация	контроль ные задания
2	Правовое положение цифрового банка	5		2			15	дискуссия, мозговой штурм, работа с официальными сайтами, презентация	контроль ные задания
3	Организационные и правовые основы функционирования Банка России как	5		---	2		15	дискуссия, работа с официальными сайтами, презентация	контроль ные задания

	<i>элемента цифровой экономики</i>								
4	<i>Государственное регулирование деятельности цифрового банка</i>	5		2			15	<i>дискуссия, мозговой штурм, работа с официальными сайтами, презентация</i>	<i>контроль ные задания</i>
5	<i>Применение банками средств цифровизации при осуществлении банковских операций и сделок</i>	5		2			17	<i>дискуссия, мозговой штурм, работа с официальными сайтами, презентация</i>	<i>контроль ные задания</i>
6	<i>Надзор за деятельностью цифрового банка</i>	5		2			15	<i>дискуссия, работа с официальными сайтами, презентация</i>	<i>контроль ные задания</i>
Всего по ОФО			2	10	2		92	Зачет	

2.1.3. Тематический план для заочной формы обучения

№ п / п	Разделы (темы) дисциплины (модуля)	Курс	Виды учебной деятельности и объем (в академических часах)					Технология образовательного процесса	Форма текущего контроля/ Форма промежуточной аттестации
			лекции	ПЗ	Лабораторный практикум (при наличии)	КР П (при наличии)	СР		
1	<i>Правовые и организационные основы функционирования цифровой экономики</i>	2	2		--		34	<i>дискуссия, работа с официальными сайтами, презентация</i>	<i>контроль ные задания</i>
2	<i>Правовое положение цифрового банка</i>	2		2			10	<i>дискуссия, мозговой штурм, работа с официальными</i>	<i>контроль ные задания</i>

								сайтами, презентация	
3	Организационные и правовые основы функционирования Банка России как элемента цифровой экономики	2		---	2		10	дискуссия, работа с официальными сайтами, презентация	контроль ные задания
4	Государственное регулирование деятельности цифрового банка	2		2			10	дискуссия, мозговой штурм, работа с официальными сайтами, презентация	контроль ные задания
5	Применение банками средств цифровизации при осуществлении банковских операций и сделок	2		2			15	дискуссия, мозговой штурм, работа с официальными сайтами, презентация	контроль ные задания
6	Надзор за деятельностью цифрового банка	2		2			13	дискуссия, работа с официальными сайтами, презентация	контроль ные задания
Всего по ОФО			2	8	2		92	Зачет – 4 ак. часа	

Содержание дисциплины (модуля)

Тема1. Правовые и организационные основы функционирования цифровой экономики

Понятийные и правовые основы цифровизации. Цифровая экономика и перспективы развития ее правового регулирования. Анализ основных документов стратегического планирования финансового сектора в контексте цифровизации экономики. Банковская система перед вызовами цифровой реальности. Понятие, сущность и основные этапы цифровизации банковского сектора

Тема 2. Правовое положение цифрового банка

Понятийные и виды кредитных организаций. Особенности правового положения цифрового банка. Порядок создания цифрового банка и лицензирования его деятельности. Порядок реорганизации цифрового банка. Порядок ликвидации цифрового банка

Тема 3. Организационные и правовые основы функционирования Банка России как элемента цифровой экономики. Центральные банки в условиях цифровизации экономики: современные вызовы праву. Финансовые посредники цифровых банков: понятие, виды, правовое положение. Цифровая инфраструктура банковской системы. «Цифровые полномочия» Банка России. «Финтех» Банка России: удаленная идентификация, цифровой профиль, система быстрых платежей, цифровой рубль, регулятивная «песочница», SupTech и RegTech. Возможности применения искусственного интеллекта, машинного обучения, роботизации, блокчейна и облачных технологий в деятельности Банка России.

Тема 4. Государственное регулирование деятельности цифрового банка

Понятие и основные направления государственного регулирования банковской деятельности. Анализ международных документов и российского законодательства, направленного на государственное регулирование деятельности цифрового банка. Руководства ФАТФ о виртуальных валютах и стейблкоинах. Деятельность по противодействию легализации «отмывания» доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма цифрового банка. Киберриски. Финансовые «пирамиды». Противодействие мошенническим практикам: понятие, виды, формы противодействия.

Тема 5. Применение банками средств цифровизации при осуществлении банковских операций и сделок

1. Понятие, правовое регулирование и виды банковских операций и сделок. Отличие банковских операций от сделок. Применение технологии «Мастерчейн» при открытии и исполнении аккредитивов. Применение цифровых технологий при выпуске цифровым банком банковской гарантии. Предоставление банковских кредитов с использованием Big Data. Использование социальных сетей и мессенджеров при осуществлении банковских операций. Криптовалюта как финансовый инструмент. Применение цифровым банком криптовалюты в осуществлении операций и сделок. Информационные сервисы цифровых банков: виртуальные ассистенты, специальные сервисы и т.д.). Основные направления совершенствования действующего законодательства, регулирующего основания и порядок применения цифровыми банками новых технологий при осуществлении банковских операций и сделок.

Тема 6. Надзор за деятельностью цифрового банка

Понятие и основные направления банковского надзора.

Инспекционные проверки Банка России. Иные надзорные мероприятия. Трансформация системы банковских рисков вследствие цифровизации отечественной экономики. Поведенческий надзор Банка России за недобросовестными практиками цифровых банков в осуществлении банковских операций. Тенденции в области цифровизации банковского надзора и банковского комплаенса. Правовые проблемы обеспечения информационной и финансовой безопасности цифровых банков.

2.2. Занятия лекционного типа

Лекция 1. *Правовые и организационные основы функционирования цифровой экономики*

Содержание:

1. Понятийные и правовые основы цифровизации.
2. Цифровая экономика и перспективы развития ее правового регулирования.
3. Анализ основных документов стратегического планирования финансового сектора в контексте цифровизации экономики.
4. Банковская система перед вызовами цифровой реальности.
5. Трансформация банковских правоотношений в условиях цифровизации экономики

Задания для подготовки:

1. Изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы, нормативного материала.
2. Анализ актуальной редакции Основных направлений единой денежно-кредитной политики на текущий год и предстоящие периоды
3. Анализ актуальной редакции Основных направлений развития финансового рынка на текущий год и предстоящие периоды

2.3. Занятия семинарского типа

Практическое занятие 1. *Правовые и организационные основы функционирования цифровой экономики*

1. Понятийные и правовые основы цифровизации.
2. Цифровая экономика и перспективы развития ее правового регулирования.
3. Анализ основных документов стратегического планирования финансового сектора в контексте цифровизации экономики.
4. Банковская система перед вызовами цифровой реальности.

5. Понятие, сущность и этапы цифровизации банковского сектора.

Задания для подготовки:

1. Изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы, нормативного материала.
2. Составьте таблицу, содержащую основные подходы к цифровизации банковской системы по итогам изучения документов стратегического планирования развития финансового сектора
3. Проанализируйте особенности правового регулирования цифровизации банковской системы в зарубежных странах.

Практическое занятие 2. *Правовое положение цифрового банка*

1. Понятийные и виды кредитных организаций.
2. Особенности правового положения цифрового банка.
3. Порядок создания, реорганизации и ликвидации цифрового банка
4. Финансовые и нефинансовые риски цифрового банка, уязвимости и возможности (правовой аспект)
5. Особенности конкурентной борьбы цифровых банков с финтех- и бигтех-компаниями, цифровизация как драйвер изменения «облика» структуры финансового рынка
6. Проблемы и перспективы цифровой трансформации российских банков

Задания для подготовки:

1. Изучите рекомендованную основную и дополнительную литературу, нормативный материал.
2. Назовите основные признаки и особенности цифрового банка
3. В виде кругов Эйлера представьте структуру участников финансового рынка, с учетом цифровизации экономики

Практическое занятие 3. *Организационные и правовые основы функционирования Банка России как элемента цифровой экономики*

1. Центральные банки в условиях цифровизации экономики: современные вызовы праву.
2. Финансовые посредники цифровых банков: понятие, виды, правовое положение
3. Организационные основы функционирования Банка России.
4. Цифровая инфраструктура банковской системы
5. «Цифровые полномочия» Банка России.
6. «Финтех» Банка России: удаленная идентификация, цифровой профиль, система быстрых платежей, цифровой рубль, регулятивная

«песочница», SupTech и RegTech.

7. Возможности применения искусственного интеллекта, машинного обучения, роботизации, блокчейна и облачных технологий в деятельности Банка России.

Задания для подготовки:

1. Изучите рекомендованную основную и дополнительную литературу, нормативный материал.
2. С помощью графических элементов SmartArt постройте цифровую инфраструктуру банковской системы
3. Дискуссия на тему «Правовая природа цифрового рубля»

Практическое занятие 4. Государственное регулирование деятельности цифрового банка

1. Понятие и основные направления государственного регулирования банковской деятельности.

2. Анализ международных документов и российского законодательства, направленного на государственное регулирование деятельности цифрового банка. Руководства ФАТФ о виртуальных валютах и стейблкоинах.

3. Деятельность по противодействию легализации «отмывания» доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма цифрового банка.

4. Киберриски. Финансовые «пирамиды».

5. Противодействие мошенническим практикам: понятие, виды, формы противодействия.

Задания для подготовки:

1. Изучите рекомендованную основную и дополнительную литературу, нормативный материал.

2. Изучите материал о противодействии мошенническим практикам и финансовым пирамидам на сайте Банка России.

3. Выскажите свое мнение о наиболее эффективных способах противодействия мошенническим практикам, совершаемым с использованием средств цифровизации. Возможно ли законодательное решение данного вопроса? Какие «мягкие» меры воздействия могут быть применены к недобросовестным цифровым банкам?

4. Подготовить эссе на тему: «Анализ судебной практики по спорам, связанным с отключением кредитной организации клиента от дистанционного банковского обслуживания»

Практическое занятие 5. Применение банками средств цифровизации при осуществлении банковских операций и сделок

2. Понятие, правовое регулирование и виды банковских операций и сделок. Отличие банковских операций от сделок.

3. Применение технологии «Мастерчейн» при открытии и исполнении аккредитивов.

4. Криптовалюта как финансовый инструмент. Применение цифровым банком криптовалюты в осуществлении операций и сделок.

5. Применение цифровых технологий при выпуске цифровым банком банковской гарантии.

6. Предоставление банковских кредитов с использованием Big Data

7. Использование социальных сетей и мессенджеров при осуществлении банковских операций.

8. 6. Информационные сервисы цифровых банков: виртуальные ассистенты, специальные сервисы и т.д.)

9. Основные направления совершенствования действующего законодательства, регулирующего основания и порядок применения цифровыми банками новых технологий при осуществлении банковских операций и сделок.

Задания для подготовки:

1. Изучите рекомендованную основную и дополнительную литературу, нормативный материал.

2. Сформируйте правовую позицию относительно (не)допустимости использования для осуществления банковских операций телеграмм-канал.

3. Дискуссия на тему: «Анализ современного состояния цифровизации банковского сектора российской федерации в период финансовой нестабильности»

Практическое занятие 6. Надзор за деятельностью цифрового банка

1. Понятие и основные направления банковского надзора. Инспекционные проверки Банка России. Иные надзорные мероприятия.

2. Трансформация системы банковских рисков вследствие цифровизации отечественной экономики.

3. Поведенческий надзор Банка России за недобросовестными практиками цифровых банков в осуществлении банковских операций

4. Тенденции в области цифровизации банковского надзора и банковского комплаенса.

5. Правовые проблемы обеспечения информационной и финансовой безопасности цифровых банков.

Задания для подготовки:

1. Изучите рекомендованную основную и дополнительную литературу, нормативный материал.
2. Подготовить презентацию на тему: «Поведенческий надзор за деятельностью цифровых банков: правовые основы»

2.4. Самостоятельная работа

Основными формами самостоятельной работы являются аудиторная и внеаудиторная работа.

Аудиторная работа выполняется в ходе проведения практических и лекционных занятий под непосредственным руководством преподавателя.

Внеаудиторная работа подлежит выполнению студентом в свободное от аудиторных занятий время, самостоятельно, без участия преподавателя, но по его заданию.

Задания для самостоятельной работы ко всем разделам:

1. Внимательное изучение программы дисциплины, проблематики и содержания занятий;
2. Изучение нормативных правовых и нормативных актов.
3. Изучение учебной и монографической литературы (включая как основную, так и дополнительную) по изучаемому разделу (теме).
4. Рассмотрение актуальных вопросов и правовых проблем функционирования цифровых банков в цифровой экономике, а также доктрины (отечественной и зарубежной), сопутствующей изучению дисциплины; выработка собственной правовой позиции по сложным вопросам правоприменения;
5. Обобщение нормативной базы дисциплины, анализ пробелов и коллизий; формулирование предложений по совершенствованию законодательства.
6. Анализ текущих новелл законодательства в изучаемой сфере, актуальных законопроектов по тематике исследования.
7. Сбор, изучение, анализ и обзор судебной практики по проблематике дисциплины; в том числе не соответствующих критерию единообразия судебной практики; формулирование предложений по устранению возникающих практических проблем.
8. Анализ официальных сайтов Банка России, Росфинмониторинга, Минфина России, Минэкономразвития России и иных государственных органов в телекоммуникационной сети «Интернет».
9. Исследование материалов кредитных организаций, размещенных на их официальных сайтах в телекоммуникационной сети «Интернет».

10. Подготовка обзора основной и дополнительной монографической литературы, основных правовых актов по основным темам дисциплины.

11. Подготовка докладов

12. Поиск и анализ статистических данных по вопросам дисциплины. Изучение дополнительных тем, определяемых по согласованию с преподавателем (факультативно).

13. Подготовка к сдаче зачета.

Модель (особенности) самостоятельной работы магистров по отдельным разделам и темам курса:

В рамках изучения отдельных тем учебного курса по изучаемой дисциплине магистру следует уделять особое внимание подбору и анализу актуальных нормативных правовых актов и судебной практики.

В ходе изучения курса предполагается аналитическая работа. Также предполагается решение задач во время проведения практических занятий, разбор конкретных правовых ситуаций, судебной практики.

Приступать к изучению нормативного акта необходимо, обязательно проверив его актуальность. Следует обратить внимание на то, что перечень нормативных правовых актов, регулирующих вопросы, относимые к сфере функционирования цифровых банков в цифровой экономике. Более подробно с нормативными правовыми актами, имеющими отношение к вопросам изучаемой дисциплины, можно ознакомиться, изучив дополнительную литературу, а также используя справочно-правовые системы «КонсультантПлюс», «ГАРАНТ» или на официальном сайте для публикации нормативных документов «pravo.ru». Ни в коем случае нельзя пользоваться непроверенными данными, найденными в телекоммуникационной сети «интернет», без разбора! Банковское законодательство чрезвычайно динамично. Пользуясь непроверенными электронными адресами, высок риск получения устаревшей или неверной информации.

Подготовка к изучению дисциплины включает подбор учебной литературы, обзор обучающимся основного нормативного материала по дисциплине, знакомство с ее структурой, оценку объема и характера материала, усвоение основных понятий. Абсолютный приоритет при выборе научной и учебной литературы принадлежит учебникам, учебным пособиям и другим учебным изданиям, выпущенными преподавателями кафедры банковского права. Учебники и учебные пособия, изданные другими учебными заведениями, допустимо использовать в качестве дополнительной литературы. Недопустимо осуществлять хаотичный поиск учебной литературы в телекоммуникационной сети «Интернет» на непроверенных и непрофильных сайтах, - такая учебная литература может оказаться в значительной мере устаревшей и не актуальной.

Особенность подготовки к конкретным темам курса заключается в более детальном рассмотрении обучающимися содержания нормативного правового материала в обязательной увязке с конкретными ситуациями, практическом применении изучаемого материала. Подготовка к практическим занятиям включает в себя следующие обязательные элементы:

- изучение действующего банковского законодательства о правовом положении цифрового банка и осуществлении им банковской деятельности;
- изучение указанных нормативных актов в актуальных редакциях;
- изучение наглядных раздаточных материалов, включая материалы презентаций, образцы документов, схемы и т.д.;
- изучение материалов практики, включая судебные и (или) административные акты;
- изучение материалов, размещенных на официальных сайтах Банка России, иных государственных органов и кредитных организаций;
- подготовка ответов на теоретические вопросы с целью использования полученных знаний для выполнения практических заданий на занятии;
- решение задач и выполнение иных практических заданий, предложенных преподавателем.

Специфика дисциплины состоит в высокой степени динамичности изучаемого материала. По данной причине практически отсутствует полностью актуальная учебная литература по дисциплине. В этой связи при изучении дисциплины обязательным его элементом должен стать мониторинг самим обучающимся актуальности упоминаемых в используемой им учебной, методической и научной литературе нормативных правовых актов. Использование при этом регулярно обновляемых справочно-правовых систем и(или) официальных порталов, на которых размещаются публикуемые нормативные правовые акты, является обязательным требованием к подготовке.

III. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

а) Примерные темы эссе

1. Правовое положение цифрового банка
2. Обзор судебной практики по спорам, связанным с применением кредитными организациями цифровых технологий при осуществлении банковских операций
3. Надзор за деятельностью цифрового банка
4. Деятельность цифрового банка по ПОД/ФТ
5. Цифровизация банковской деятельности: риски, возможности, регулирование.

б) Примерные темы рефератов

1. Цифровизация банковского сектора в основных направлениях единой денежно-кредитной политики Российской Федерации;
2. Цифровизация банковского сектора в документах стратегического планирования развития финансового сектора;
3. Правовые особенности функционирования цифрового банка в цифровой экономике;
4. Правовое регулирование осуществления банковских операций в цифровой форме;
5. Цифровые продукты Банка России: понятие, виды, тенденции регулирования.
6. Недобросовестные практики в деятельности цифрового банка: понятие, виды, поведенческий надзор.
7. Правовая природа цифрового рубля и его место в цифровой экономике

в) Контрольные вопросы к зачету:

- 1) Понятие и признаки цифрового банка
- 2) Структура банковской системы Российской Федерации
- 3) Особенности правового положения цифрового банка
- 4) Порядок создания цифрового банка
- 5) Лицензирование деятельности цифрового банка
- 6) Реорганизация цифрового банка
- 7) Добровольная ликвидация цифрового банка
- 8) Принудительная ликвидация цифрового банка
- 9) Основания и порядок отзыва лицензии у цифрового банка
- 10) Государственное регулирование деятельности цифрового банка
- 11) Пруденциальное регулирование деятельности цифрового банка
- 12) Внутренний контроль в деятельности цифрового банка
- 13) Деятельность цифрового банка по ПОД/ФТ
- 14) Идентификация цифровым банком клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев
- 15) Обязательный контроль цифрового банка в области ПОД/ФТ
- 16) Контроль цифрового банка осуществления клиентами подозрительных операций
- 17) Основания и порядок отказа цифрового банка клиенту в принятии его на обслуживание в рамках Федерального закона № 115-ФЗ
- 18) Основания и порядок отказа цифрового банка клиенту в открытии банковского счета (вклада)
- 19) Основания и порядок отказа в выполнении распоряжения клиента о совершении банковских операций

20) Основания, порядок и правовые последствия расторжения цифровым банком счета (вклада) клиента в рамках Федерального закона № 115-ФЗ

21) Особенности признания цифрового банка несостоятельным (банкротом)

22) Банковские операции и сделки цифрового банка

23) Правовое положение Банка России и его место в цифровой экономике

24) «Цифровые» полномочия Банка России.

25) Понятие, виды и правовое регулирование цифровых продуктов Банка России.

26) Цифровая инфраструктура Банка России: правовое регулирование

27) Удаленная биометрическая идентификация: понятие, особенности осуществления, правовое регулирование

28) Правовое регулирование аккредитивов, выпущенных на базе платформы Мастерчейн

29) Правовое регулирование банковских гарантий, выпущенных на базе платформы Мастерчейн

30) Цифровой профиль клиента

31) Финансовый маркетплейс Банка России

32) Правовое положение цифрового рубля

33) Регулятивная песочница Банка России.

34) SupTech и RegTech Банка России.

35) Финансовые посредники цифровых банков: понятие, виды, правовое положение.

36) Цифровая инфраструктура банковской системы.

37) «Цифровые» полномочия Банка России.

38) «Финтех» Банка России: удаленная идентификация, цифровой профиль, система быстрых платежей, цифровой рубль, регулятивная «песочница».

39) Возможности применения искусственного интеллекта, машинного обучения, роботизации, блокчейна и облачных технологий в деятельности Банка России.

40) Понятие и основные направления государственного регулирования банковской деятельности.

41) Анализ международных документов и российского законодательства, направленного на государственное регулирование деятельности цифрового банка.

42) Руководства ФАТФ о виртуальных валютах и стейблкоинах.

43) Противодействие мошенническим практикам: понятие, виды, формы противодействия.

44) Понятие, правовое регулирование и виды банковских операций

и сделок. Отличие банковских операций от сделок.

45) Предоставление банковских кредитов с использованием Big Data.

46) Использование социальных сетей и мессенджеров при осуществлении банковских операций.

47) Криптовалюта как финансовый инструмент. Применение цифровым банком криптовалюты в осуществлении операций и сделок.

48) Информационные сервисы цифровых банков: виртуальные ассистенты, специальные сервисы и т.д.).

49) Понятие и основные направления банковского надзора.

50) Инспекционные проверки Банка России.

51) Трансформация системы банковских рисков вследствие цифровизации отечественной экономики.

52) Поведенческий надзор Банка России за недобросовестными практиками цифровых банков в осуществлении банковских операций.

53) Тенденции в области цифровизации банковского надзора и банковского комплаенса.

54) Правовые проблемы обеспечения информационной и финансовой безопасности цифровых банков.

IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

1. Нормативные правовые акты (в действующей редакции)

1) Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.) // СЗ РФ. 2014. № 31. Ст. 4398;

2) Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ // СЗ РФ. 2002 г. № 1 (часть I). Ст. 1.

3) Гражданский кодекс Российской Федерации (часть I) от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ // СЗ РФ. 1994. № 32. Ст. 3301;

4) Гражданский кодекс Российской Федерации (часть II) от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ // СЗ РФ. 1996. № 5. Ст. 410;

5) Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // СЗ РФ. 2001. № 33 (часть 1). ст. 3418

6) Федеральный закон от 20 июля 2020 г. № 211-ФЗ «О совершении финансовых сделок с использованием финансовой платформы»

7) Федеральный закон от 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

8) Федеральный закон от 02.08.2019 N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"

9) Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных» // Российская газета, № 165, 29 июля 2006 г.;

10) Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» // Российская газета, № 165, 29 июля 2006 г.;

11) Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // СЗ РФ. 2011. № 27. Ст. 3872;

12) Федеральный закон от 07 февраля 2011 г. № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте»;

13) Федеральный закон от 03 июня 2009 г. № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами»;

14) Федеральный закон от 13 октября 2008 г. № 173-ФЗ «О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации»;

15) Федеральный закон от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ»;

16) Федеральный закон от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи»

17) Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. № 177 –ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»;

18) Федеральный закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;

19) Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

20) Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

21) Федеральный закон от 08 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью»;

22) Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;

23) Федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;

24) Федеральный закон от 02.02.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

25) Закон РФ от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей»;

26) Инструкция Банка России от 30.06.2021 № 204-И "Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)" // Вестник Банка России. 2021. № 61.

27) Положение Банка России о порядке подготовки и вступления в силу нормативных актов Банка России (утв. Приказом ЦБ РФ от 15.09.1997 г. № 02-395). // Экономика и жизнь. N 42. 1997.

28) Положение Банка России от 18 июля 2000 г. № 115-П «О порядке подготовки и вступления в силу официальных разъяснений Банка России». // Вестник Банка России. 2000. N 41.

29) Указание Банка России от 15.07.2021 № 5861-У "О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений и информации в соответствии со статьями 7 и 7.5 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" // Вестник Банка России. 2021. № 64.

30) Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт" (утв. Банком России 24.12.2004 N 266-П). // Вестник Банка России. 2005. N 17.

31) Положение Банка России от 02 марта 2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Вестник Банка России. 2012. № 20.

32) Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств" // Вестник Банка России. 2021. № 62.

33) Положение Банка России от 15 октября 2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Вестник Банка России. 2015. № 115.

34) Указание Банка России от 15.07.2013 № 3026-У «О специальном счете в Банке России» // Вестник Банка России. 2013. № 47.

35) Положение Банка России от 02 марта 2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» // Вестник Банка России. 2012. № 20.

36) Указание Банка России от 05.10.2021 N 5969-У "О порядке взаимодействия Банка России с кредитными организациями, некредитными финансовыми организациями, лицами, оказывающими профессиональные услуги на финансовом рынке и другими участниками информационного

обмена при использовании ими информационных ресурсов Банка России, в том числе личного кабинета"

37) Указание Банка России от 16 декабря 2014 г. № 3493-У «Об организации взаимодействия и получении операционных услуг и услуг платежного клиринга по переводам денежных средств с использованием международных платежных карт»;

38) Указание Банка России от 06 ноября 2014 г. № 3439-У «О порядке признания Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг»;

39) Указание Банка России от 25 июня 2014 г. № 3294-У «О порядке применения к операторам платежных систем штрафов, предусмотренных статьями 82.4, 82.5 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

40) Указание Банка России от 16 июля 2012 г. № 2851-У «О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации»;

41) Указание Банка России от 19 июня 2012 г. № 2836-У «Об устанавливаемых Банком России требованиях к значимой платежной системе»;

42) Указание Банка России от 14 сентября 2011 г. № 2694-У «О порядке уведомления Банка России оператором электронных денежных средств о начале деятельности по осуществлению перевода электронных денежных средств»;

43) Указание Банка России от 14.09.2011 N 2695-У "О требованиях к обеспечению бесперебойности осуществления перевода электронных денежных средств"

44) Указание Банка России от 31 марта 2000 г. № 766-У «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций»;

45) Положение Банка России от 25.07.2022 N 802-П (ред. от 25.07.2022) "О требованиях к защите информации в платежной системе Банка России"

46) Положение Банка России от 30.03.2021 № 756-П "О порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением правил платежной системы Банка России"

47) Положение Банка России от 25.06.2021 № 760-П "О порядке осуществления наблюдения в национальной платежной системе"

48) Положение Банка России от 29 июня 2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»

49) Положение Банка России от 04.06.2020 N 719-П "О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств"

50) Положение Банка России от 27.10.2020 N 738-П (ред. от 22.09.2022) "О порядке обеспечения бесперебойности функционирования платежной системы Банка России"

51) Положение Банка России от 24.09.2020 г. № 732-П «О платежной системе Банка России»

52) Положение Банка России от 10 июня 2015 г. № 474-П «О деятельности специализированных депозитариев»;

53) Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»;

54) Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;

55) Инструкция Банка России от 15.01.2020 г. № 202-И «О порядке проведения Банком России проверок поднадзорных лиц»

56) Инструкция Банка России от 21.06.2018 г. № 188-И «О порядке применения к кредитным организациям (головным кредитным организациям банковских групп) мер, предусмотренных статьей 74 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

57) Инструкция Банка России от 14 ноября 2016 г. № 175-И «О банковских операциях небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением»;

58) Инструкция Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

59) Инструкция Банка России от 2 апреля 2010 года № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»;

60) Инструкция Банка России от 26 апреля 2006 г. № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

2. Судебная практика

1) Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.09.2011. № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о

кредитном договоре» // Вестник ВАС РФ. 2011. № 11.

2) Постановление Пленума Верховного Суда РФ N 13, Пленума ВАС РФ N 14 от 08.10.1998 "О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами" // Вестник ВАС РФ. 1998. № 11.

3) Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.01.1999 N 39 "Обзор практики рассмотрения споров, связанных с использованием аккредитивной и инкассовой форм расчетов" // Вестник ВАС РФ. 1999. № 4.

4) Постановление Пленума ВАС РФ от 19.04.1999 N 5 "О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета" // Вестник ВАС РФ. 1999. № 7.

5) Постановление Пленума ВАС РФ от 06 июня 2014 № 36 «О некоторых вопросах, связанных с ведением кредитными организациями банковских счетов лиц, находящихся в процедурах банкротства» // Вестник ВАС РФ. 2014. № 8.

6) Постановление Президиума ВАС РФ от 8 октября 2013 № 6118/13 по делу № А40-51284/12-133-469 // Вестник ВАС РФ. 2014. № 2.

7) Постановление ФАС Волго-Вятского округа от 11.11.2013 по делу N А82-10048/2012

8) Постановление ФАС Восточно-Сибирского округа от 10.12.2013 по делу N А10-2139/2012

9) Постановление ФАС Дальневосточного округа от 12.09.2013 N Ф03-4098/2013 по делу N А51-31315/2012

10) Постановление ФАС Западно-Сибирского округа от 20.05.2013 по делу N А46-17261/2011

11) Постановление ФАС Московского округа от 30.12.2013 N Ф05-15374/2013 по делу N А40-123815/2012

12) Постановление ФАС Московского округа от 22.11.2013 N Ф05-16138/2012 по делу N А40-77625/2012

13) Постановление ФАС Поволжского округа от 28.11.2013 по делу N А49-1724/2013

14) Постановление ФАС Поволжского округа от 01.10.2013 по делу N А65-29074/2012

15) Постановление ФАС Северо-Западного округа от 01.11.2012 по делу N А56-9862/2009

16) Постановление ФАС Уральского округа от 24.12.2013 N Ф09-13638/13 по делу N А60-45508/2012

3. Основная учебная и научная литература:

1. Банковское право [Электронный ресурс] : учебник для бакалавров / отв. ред. Л. Г. Ефимова, Д.Г. Алексеева. – 3-е изд., перераб. и доп. - М.:

Перспектива, 2021. - 608 с.

2. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты [Электронный ресурс] : учебник для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; отв. ред. Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 243 с. — ISBN 978-5-9916-9366-0. — Режим доступа : <https://urait.ru/bcode/437620>.

3. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2020. — 410 с. — ISBN 978-5-534-00289-8. — URL: <https://urait.ru/bcode/451796>.

4. Дополнительная литература:

1) Алексеева Д.Г. Направления совершенствования законодательства о ПОД/ФТ // Банковское право. 2021. № 3. С. 7 – 15.

2) Алексеева Д.Г. Правовые проблемы реализации банками «отказных» полномочий в отношении клиентов, разместивших средства на банковских счетах [Электронный ресурс] // Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), 2018. - № 10. — Режим доступа : <\\consultant\Consultant\cons.exe>, локальная сеть МГЮА

3) Алексеева Д.Г. «Отказные» полномочия банков в отношении подозрительных операций клиентов: вопросы соблюдения частных и публичных интересов [Электронный ресурс] // Банковское право, 2018. - № 4. — Режим доступа : <\\consultant\Consultant\cons.exe>, локальная сеть МГЮА

4) Алексеева Д.Г. Правовые проблемы применения информационных технологий в банковской деятельности // Банковское право, 2017. - № 4. — Режим доступа : <\\consultant\Consultant\cons.exe>, локальная сеть МГЮА

5) Алексеева Д.Г. Правовые проблемы, возникающие при идентификации кредитными организациями бенефициарных владельцев [Электронный ресурс] // Вестник Университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА), 2017. - № 1. — Режим доступа : <\\consultant\Consultant\cons.exe>, локальная сеть МГЮА

6) Артемов Н.М., Арзуманова Л.Л. Денежно-кредитная политика как составная часть финансовой политики государства (финансово-правовой аспект): колл. монография. М.: Перспектива. 2014. 72 с.

7) Абрамова Е.Н. Специальный банковский счет: правовая природа и классификация [Электронный ресурс] // Право и экономика, 2016. - № 7. — Режим доступа : <\\consultant\Consultant\cons.exe>, локальная сеть МГЮА

8) Болгова В.В., Жданова Е.Н., Сидорова А.В. Институт банковской тайны в странах СНГ: сравнительно-правовой анализ [Электронный ресурс] // Банковское право, 2018. - № 2. — Режим доступа : <\\consultant\Consultant\cons.exe>, локальная сеть МГЮА

9) Вайпан В.А. Правовое регулирование цифровой экономики // Предпринимательское право. Приложение "Право и Бизнес". 2018. N 1. С. 12 - 17.

10) Витрянский В.В. Реформа российского гражданского законодательства: промежуточные итоги [Электронный ресурс] / В. В. Витрянский. - 2-е изд. испр. и доп. - М. : Статут, 2018. - 528 с. - ISBN 978-5-8354-1426-0. – Режим доступа : <http://znanium.com/catalog/product/1014783>.

11) Габов А.В. Цифровой рубль Центрального банка как объект гражданских прав // Актуальные проблемы российского права. 2021. N 4. С. 55 - 65.

12) Гражданский кодекс Российской Федерации. Финансовые сделки. Постатейный комментарий к главам 42-46 и 47.1 [Электронный ресурс] / под ред. П. В. Крашенинникова. - М. : Статут, 2018. - 400 с. - ISBN 978-5-8354-1450-5. – Режим доступа : <https://new.znanium.com/catalog/product/1014795>.

13) Гузнов А.Г., Рождественская Т.Э. Организации финансового рынка и финансово-правовые механизмы урегулирования их несостоятельности [Электронный ресурс] : монография / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. - М. : Норма : ИНФРА-М, 2016. – 304 с. - ISBN: 978-5-91768-751-3. – Режим доступа : <https://new.znanium.com/catalog/document?id=248368>

14) Ефимова Л.Г. Договор о выдаче и использовании банковской карты и договор эквайринга в системе договоров об организации безналичных расчетов [Электронный ресурс] : монография / Л. Г. Ефимова. - М. : Проспект, 2017. - 232. - ISBN 978-5-392-25746-1. - Режим доступа: <http://ebs.prospekt.org/book/37993>

15) Ефимова Л.Г. Договоры банковского вклада и банковского счета [Электронный ресурс] : монография. – М.: Проспект. 2018 – 432 с. - Режим доступа: <http://ebs.prospekt.org/book/40238> (21.03.2019).

16) Ефимова Л.Г. Альтернативный взгляд на правовое регулирование гражданско-правовых отношений в условиях цифровой экономики // Актуальные проблемы российского права. 2021. N 8. С. 52 - 62.

17) Ефимова Л.Г. Криптовалюты как объект гражданского права // Хозяйство и право. 2019. № 4. С. 14-25;

18) Ефремов В.В., Завьялов С.О. Экономические меры противодействия легализации: анализ судебной практики // Вестник экономического правосудия Российской Федерации. 2020. N 12. С. 186 - 200.

19) Изотов Ю.Г., Холманов К.О. Биометрическая идентификация в банковской деятельности // Вопросы российской юстиции. 2020. № 6. С. 260-269;

20) Исмаилов И.Ш. Правовое регулирование деятельности финансовых платформ и маркетплейсов в контексте развития инструментов финансирования бизнеса: отечественный и зарубежный опыт // Финансовое право. 2022. N 11. С. 26 - 32.

21) Катвицкая М.Ю. Некоторые правовые аспекты прав, обязанностей и ответственности сторон по договору банковского счета в современных условиях // Право и экономика. 2020. N 8. С. 20 - 27.

22) Курбатов А.Я. Комиссии в отношениях по банковскому вкладу (депозиту) // Законы России: опыт, анализ, практика. 2021. N 4. С. 35 - 39.

23) Кукин А.В., Плешанова О.П. Вклад в обход закона. Комментарий к Определению Судебной коллегии по гражданским делам ВС РФ от 30.01.2018 № 78-КГ17-90 [Электронный ресурс] // Вестник экономического правосудия Российской Федерации, 2018. - № 4. — Режим доступа : <\\consultant\Consultant\cons.exe>, локальная сеть МГЮА

24) Кучеров И.И. Законные платежные средства: теоретико-правовое исследование: монография. М.: Проспект. 2020. 392 с.;

25) Каратаев М.В., Каратаев Е.В. Проблемы имплементации и исполнения новой редакции сорока рекомендаций ФАТФ. // Юридическая работа в кредитной организации, 2012. - № 3. — Режим доступа : <\\consultant\Consultant\cons.exe>, локальная сеть МГЮА

26) Корсик В.К. Депозит нотариуса: проблемы теории и практики [Электронный ресурс] // Нотариус, 2017. - № 5, № 6. — Режим доступа : <\\consultant\Consultant\cons.exe>, локальная сеть МГЮА

27) Крохина Ю.А. Дискуссионные вопросы правовой природы договора счета эскроу // Банковское право. 2021. N 4. С. 7 - 16.

28) Лаухина А.А. Наложение ареста на денежные средства должника-организации [Электронный ресурс] // Исполнительное право, 2011. - № 1. — Режим доступа : <\\consultant\Consultant\cons.exe>, локальная сеть МГЮА

29) Лямин Л.В. Применение технологий электронного банкинга: риск-ориентированный подход [Электронный ресурс]. — М. : КНОРУС, ЦИПСИР, 2011. — Режим доступа : <\\consultant\Consultant\cons.exe>, локальная сеть МГЮА

30) Правовые основы обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций [Электронный ресурс]: учебное пособие для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 90 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9370-7. — Режим доступа : <https://urait.ru/bcode/452810>.

31) Перов В.А. Криптовалюта как объект гражданского права / В.А. Перов // Гражданское право. 2017. N 5. С. 7 - 9.

32) Рыбакова С.В. Правовая легитимация цифровой валюты (криптовалюты) в аспекте правообразующего условия трансформации правосубъектности кредитных организаций // Финансовое право. 2022. N 2. С. 9 - 13.

33) Сарбаш С.В. Ответственность за нарушение обязательств по договорам банковского счета (избранные комментарии к гл 45 ГК РФ) [Электронный ресурс] // Вестник гражданского права, 2018. - № 5. — Режим доступа : <\\consultant\Consultant\cons.exe>, локальная сеть МГЮА

34) Тарасенко О.А. Цифровое преобразование банковской и платежной систем России // Предпринимательское право. 2019. N 3. С. 3 - 10.

35) Теория криптовалют : монография / под ред. М.В. Лушниковой. – Москва : Проспект. 2021. – 312 с.

36) Турбанов А.В. Цифровой рубль как новая форма денег // Актуальные проблемы российского права. 2022. N 5. С. 73 - 90.

37) Чердаков О.И. Отношение государства и бизнеса к разработке и внедрению технологий искусственного интеллекта в российскую финансовую сферу и экономику // Банковское право. 2022. N 5. С. 40 - 47.

38) Хоменко Е.Г. Роль Банка России в цифровизации банковской системы // Право и цифровая экономика. 2021. N 2. С. 5 - 11.

V. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

5.1. Обеспечение образовательного процесса иными библиотечно-информационными ресурсами и средствами обеспечения образовательного процесса

Обучающимся обеспечивается доступ (удаленный доступ) к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам. Полнотекстовая рабочая программа дисциплины (модуля) размещена в Цифровой научно-образовательной и социальной сети Университета (далее – ЦНОСС), в системе которой функционируют «Электронные личные кабинеты обучающегося и научно-педагогического работника». Доступ к материалам возможен через введение индивидуального пароля. ЦНОСС предназначена для создания личностно-ориентированной информационно-коммуникационной среды, обеспечивающей информационное взаимодействие всех участников образовательного процесса Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), в том числе предоставление им общедоступной и персонализированной справочной, научной, образовательной, социальной информации посредством сервисов, функционирующих на основе прикладных информационных систем Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА).

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронно-библиотечным системам (электронным библиотекам) и к электронной информационно-образовательной среде Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). Помимо электронных библиотек Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), он обеспечен индивидуальным неограниченным доступом ко всем удаленным электронно-библиотечным системам, базам данных и справочно-правовым системам, подключенным в Университете имени О.Е. Кутафина (МГЮА) на основании лицензионных договоров, и имеющие адаптированные версии сайтов для обучающихся с ограниченными

возможностями здоровья.

Электронно-библиотечная система (электронная библиотека) и электронная информационно-образовательная среда обеспечивают возможность одновременного доступа 100 процентов обучающихся из любой точки, в которой имеется доступ к информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», как на территории Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА), так и вне ее.

Фонд электронных ресурсов Библиотеки включает следующие справочно-правовые системы, базы данных и электронные библиотечные системы:

5.1.1. Справочно-правовые системы:

1.	ИС «Континент»	сторонняя	http://continent-online.com	ООО «Агентство правовой интеграции «КОНТИНЕНТ», договоры: - № 18032020 от 20.03.2018 г. с 20.03.2018 г. по 19.03.2019 г.; - № 19012120 от 20.03.2019 г. с 20.03.2019 г. по 19.03.2020 г.; - № 20040220 от 02.03.2020 г. с 20.03.2020 г. по 19.03.2021 г. - №21021512 от 16.03.2021 г. с 20.03.2021 г. по 19.03.2022 г. - № 22021712 от 09.03.2022 г. с 20.03 2022г. по 19.03.2023 г.; - № 23020811 от 06.03.2023 г. с 20.03.2023 г. по 19.03.2024 г.
2.	СПС Westlaw Academics	сторонняя	https://uk.westlaw.com	Филиал Акционерного общества «Томсон Рейтер (Маркетс) Юроп СА», договоры: - № 2TR/2019 от 24.12.2018 г. с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г.; - №RU03358/19 от 11.12.2019 г., с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г.; - № ЭБ-6/2021 от 06.11.2020 г. с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г.; - № ЭР-5/2022 от 27.10.2021 г., период доступа с 01.01.2022 г. по 31.12.2022 г.; - № 32211783551 от 16.11.2022 г. с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.
3.	КонсультантПлюс	сторонняя	http://www.consultant.ru	Открытая лицензия для образовательных организаций
4.	Гарант	сторонняя	https://www.garant.ru	Открытая лицензия для образовательных организаций

5.1.2. Профессиональные базы данных:

1.	Web of Science	сторонняя	https://apps.webofknowledge.com	ФГБУ «Государственная публичная научно- техническая библиотека России», сублицензионные договоры: - № WOS/668 от 02.04.2018 г.; - № WOS/349 от 05.09.2019 г.; ФГБУ «Российский фонд фундаментальных исследований» (РФФИ), сублицензионные договоры: - № 20-1566-06235 от 22.09.2020 г.; - № 21-1706-06235 от 14.07.2021 г.
2.	Scopus	сторонняя	https://www.scopus.com	ФГБУ «Государственная публичная научно- техническая библиотека России», сублицензионные договоры: - № SCOPUS/668 от 09 января 2018 г.; - № SCOPUS/349 от 09 октября 2019 г.; ФГБУ «Российский фонд фундаментальных исследований» (РФФИ), сублицензионные договоры: - № 20-1573-06235 от 22.09.2020 г.; - № 21-1702-06235 от 14.07.2021 г.
3.	Коллекции полнотекстовых электронных книг	сторонняя	http://web.a.ebscohost.com	ООО «ЦНИ НЭИКОН», договор № 03731110819000006 от 18.06.2019 г. бессрочно

	информационного ресурса EBSCOHost БД eBook Collection			
4.	Национальная электронная библиотека (НЭБ)	сторонняя	https://rusneb.ru	ФГБУ «Российская государственная библиотека», договор № 101/НЭБ/4615 от 01.08.2018 г. с 01.08.2018 по 31.07.2023г. (безвозмездный)
5.	Президентская библиотека имени Б.Н. Ельцина	сторонняя	https://www.prilib.ru	ФГБУ «Президентская библиотека имени Б. Н. Ельцина, Соглашение о сотрудничестве № 23 от 24.12.2010 г., бессрочно
6.	НЭБ eLIBRARY.RU	сторонняя	http://elibrary.ru	ООО «РУНЕБ», договоры: - № SU-13-03/2019-1 от 27.03.2019 г. с 01.04.2019 г. по 31.03.2020 г.; - № ЭР-1/2020 от 17.04.2020 г. с 17.04.2020 г. по 16.04.2021 г.; - № ЭР-2/2021 от 25.03.2021 г. с 25.2021 г. по 24.03.2022 г.; - № ЭР-3/2022 от 04.03.2022 г. с 09.03.2022 г. по 09.03.2023 г.; - № SU-1494/2023 от 22.03.2023 г. с 27.03.2023 г. по 26.03.2024 г.
7.	Legal Source	сторонняя	http://web.a.ebscohost.com	ООО «ЦНИ НЭИКОН», договоры: - № 414-EBSCO/2020 от 29.11.2019 г., с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г.; - № ЭБ-5/2021 от 02.11.2020 г. с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г.;

				- № ЭР-2/2022 от 01.10.2021 г., с 01.01.2022 г. по 31.12.2022 г.; - № 414- EBSCO/23 от 21.10.2022 г. с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.
8.	ЛитРес: Библиотека	сторонняя	http://biblio.litres.ru	ООО «ЛитРес», договоры: - № 290120/Б-1-76 от 12.03.2020 г. с 12.03.2020 г. по 11.03.2021 г.; - № 160221/Б-1-157 от 12.03.2021 г. с 12.03.2021 г. по 11.03.2022 г.; - № ЭР-6/2022 от 18.03.2022 г. с 18.03.2022 г. по 17.03.2023 г.; - № 130223/Б-1-136 от 02.03.2023 г. с 18.03.2023 г. по 17.03.2024 г.

5.1.3. Электронно-библиотечные системы:

1.	ЭБС ZNANIUM.COM	сторонняя	http://znanium.com	ООО «Научно-издательский центр ЗНАНИУМ», договоры: - № 3489 бс от 14.12.2018 г. с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г.; - № 3/2019эбс от 29.11.2019 г. с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г.; - № 3/2021 эбс от 02.11.2020 г. с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г.; - № 1/2022эбс от 01.10.2021 г. с 01.01.2022 г. по 31.12.2022 г.;
----	--------------------	-----------	---	---

				- № 32211747575эбс от 07.10.2022 г. с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.
2.	ЭБС Book.ru	сторонняя	http://book.ru	ООО «КноРус медиа», договоры: - № 18494735 от 17.12.2018 г. с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г.; - № ЭБ-2/2019 от 29.11.2019 г. с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г. - № ЭБ-4/2021 от 02.11.2020 г. с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г.; - № ЭР-4/2022 от 01.10.2021 г. с 01.01.2022 г. по 31.12.2022 г.; - № 32211783653 от 21.10.2022 г. с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.
3.	ВЧЗ РГБ (Виртуальный читальный зал Российской государственной библиотеки)	сторонняя	https://search.rsl.ru/	ФГБУ «Российская государственная библиотека», договор № 32312116538 от 14.02.2023 г. с 02.03.2023 г. по 01.03.2024 г.
4.	ЭБС Юрайт	сторонняя	http://www.biblio-online.ru	ООО «Электронное издательство Юрайт», договоры: - № ЭБ-1/2019 от 01.04.2019 г. с 01.04.2019 г. по 31.03.2020 г.; - № ЭБ-1/2020 от 01.04.2020 г. с 01.04.2020 г. по 31.03.2021 г. - № ЭР-1/2021 от 23.03.2021 г. с 03.04.2021 г. по 02.04.2022 г.;

				- № ЭР-7/2022 от 09.03.2022 г. с 03.04.2022 по 02.04.2023 г.; - № 32312233331 от 29.03.2023 г. с 03.04.2023 г. по 02.04.2024 г.
5.	ЭБС «Юстицинформ»	сторонняя	https://elknigi.ru/	ООО «Юридический дом «Юстицинформ», договор № ЭР-1/2023 от 30.03.2023 г. с 05.04.2023 г. по 04.04.2024 г.
6.	ЭБС Проспект	сторонняя	http://ebs.prospekt.org	ООО «Проспект», договоры: - № ЭБ-1/2019 от 03.07.2019 г. с 03.07.2019 г. по 02.07.2020 г.; - № ЭБ-2/2020 от 03.07.2020 г. с 03.07.2020 г. по 02.03.2021 г.; - № ЭР-3/2021 от 21.06.2021 с 03.07.2021 г. по 02.07.2022 г.; - 32211498857 от 24.06.2022 г. с 03.07.2022 г. по 02.07.2023 г.

Университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА) обеспечен необходимым комплектом лицензионного программного обеспечения, состав которого подлежит ежегодному обновлению.

5.2. Перечень программного обеспечения (ПО), установленного на компьютерах, задействованных в образовательном процессе по учебной дисциплине (модулю)

Все аудитории, задействованные в образовательном процессе по реализации учебной дисциплины (модуля), оснащены следующим ПО:

№	Описание ПО	Наименование ПО, программная среда, СУБД	Вид лицензирования
ПО, устанавливаемое на рабочую станцию			

1.	Операционная система	Windows 7	Лицензия
		Windows 10	Лицензия
		По договорам: № 32009118468 от 01.06.2020 г. № 31907826970 от 27.05.2019 г. № 31806485253 от 20.06.2018 г. №31705236597 от 28.07.2017 г. №31604279221 от 12.12.2016 г.	
2.	Антивирусная защита	Kaspersky Workspace Security	Лицензия
		По договорам: № 31907848213 от 03.06.2019 г. № 31806590686 от 14.06.2018 №31705098445 от 30.05.2017 № 31603346516 от 21.03.2016	
3.	Офисные пакеты	Microsoft Office	Лицензия
		По договорам: № 32009118468 от 01.06.2020 г. № 31907826970 от 27.05. 2019 г. № 31806485253 от 21.06.2018 г. №31705236597 от 28.07.2017 г. №31604279221 от 12.12.2016 г.	
4.	Архиваторы	7-Zip	Открытая лицензия
		WinRar	Открытая лицензия
5.	Интернет-браузер	Google Chrome	Открытая лицензия
6.	Программа для просмотра файлов PDF	Adobe Acrobat reader	Открытая лицензия
		Foxit Reader	Открытая лицензия
7.	Программа для просмотра файлов DJVU	DjVu viewer	Открытая лицензия
8.	Пакет кодеков	K-Lite Codec Pack	Открытая лицензия
9.	Видеоплеер	Windows Media Player	В комплекте с ОС
		vlc pleer	Открытая лицензия
		flashpleer	Открытая лицензия
10.	Аудиоплеер	Winamp	Открытая лицензия
11.	Справочно- правовые системы (СПС)	Консультант плюс	Открытая лицензия
		Гарант	Открытая лицензия

Университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА) располагает материально-технической базой, соответствующей действующим противопожарным правилам и нормам, и обеспечивающей проведение всех видов дисциплинарной и междисциплинарной подготовки, практической и научно-исследовательской работ обучающихся, предусмотренных учебным планом.

В реализации дисциплины (модуля) задействованы учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. Для проведения занятий лекционного типа обучающимся предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации, которые хранятся на электронных носителях.

5.3. Помещения для самостоятельной работы обучающихся

Помещения для самостоятельной работы обучающихся, расположенные по адресу: г. Москва, ул. Садовая-Кудринская д.9 стр.1, оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС Университета и включают в себя:

1. Электронный читальный зал на 135 посадочных мест:

- стол студенческий двухместный – 42 шт.,
 - стол студенческий трехместный – 10 шт.,
 - кресло для индивидуальной работы – 3 шт.,
 - стул – 135 шт.,
 - компьютер студенческий 50 МАС АВ – 76 шт.
- (компьютерная техника подключена к сети «Интернет» и обеспечивает доступ в электронную информационно-образовательную среду),
- проектор с моторизованным лифтом Epson EB-1880 – 1 шт.,
 - экран Projecta с электронным приводом – 1 шт.

Электронный читальный зал располагается на первом этаже, предназначенного для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, рабочие места в читальном зале оборудованы современными эргономичными моноблоками с качественными экранами, а также аудио гарнитурами.

Комплекс средств:

- рабочее место с увеличенным пространством – 2 шт.,

- наушники «накладного» типа – 1 компл.,
- лупа ручная для чтения 90mmx13.5mm – 1 шт.,
- линза Френеля в виниловой рамке 300*190 – 1 шт.

2. Читальные залы на 93 посадочных мест:

- стол студенческий двухместный – 24 шт.,
- стол студенческий трехместный – 2 шт.,
- кресло для индивидуальной работы – 7 шт.,
- стул – 93 шт.,
- компьютер студенческий 50 MAC AB – 11 шт.

3. Абонемент научной литературы на 4 посадочных мест:

- стол студенческий одноместный – 4 шт.,
- компьютер студенческий 50 MAC AB – 4 шт.,
- стул – 4 шт.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся, расположенное по адресу: г. Москва, наб. Шитова, д. 72 корп. 3, оснащено компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС Университета и включает в себя:

- компьютер студенческий Lenovo – 16 шт.,
- стол студенческий одноместный – 16 шт.,
- стол студенческий двухместный – 17 шт.,
- стул – 42 шт.