

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВСЕРОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ ВНЕШНЕЙ ТОРГОВЛИ
МИНИСТЕРСТВА ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Факультет международного бизнеса



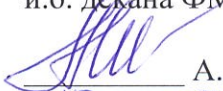
«Утверждаю»
Проректор по учебной работе
В.В. Идрисова

«15» 07 2021г.

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ПРОГРАММА
повышения квалификации

«Правовое регулирование цифровых финансовых технологий (FinTech Law) во внешней
торговле»

Согласовано:
и.о. декана ФМБ


А.А. Никитенко
«15» 07 2021г.

Москва 2021

Разработчик программы: Профессор кафедры публичного права
доктор юридических наук, доцент
Понаморенко Владислав Евгеньевич

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общая характеристика программы	4
1.1.	Цель реализации	4
1.2.	Нормативная правовая база	4
1.3.	Планируемые результаты обучения.....	4
1.4.	Категория слушателей	5
1.5.	Формы обучения и сроки освоения	5
1.6.	Период обучения и режим занятий	5
1.7.	Документ о квалификации	5
2.	Содержание программы	5
2.1.	Календарный учебный график	5
2.2.	Учебный план	6
2.3.	Рабочая программа.....	7
3.	Организационно-педагогическое обеспечение	9
3.1.	Кадровое обеспечение.....	9
3.2.	Материально-техническое обеспечение реализации программы.....	10
3.3.	Учебно-методическое и информационное обеспечение программы.....	11
4.	Итоговая аттестация.....	16

1. Общая характеристика программы

1.1. Цель реализации

Целью реализации дополнительной программы повышения квалификации «Правовое регулирование цифровых финансовых технологий (FinTech Law) во внешней торговле» является формирование у слушателей на продвинутом уровне комплекса знаний, навыков и умений в области правового регулирования трансграничных цифровых финансов, прежде всего в сфере внешней торговли.

1.2. Нормативная правовая база

Дополнительная профессиональная программа повышения квалификации «Правовое регулирование цифровых финансовых технологий (FinTech Law) во внешней торговле» разработана на основе следующих нормативных документов:

1. Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (с изменениями 2020 года).
2. «Методические рекомендации по разработке основных профессиональных образовательных программ и дополнительных профессиональных программ с учетом соответствующих профессиональных стандартов» (утв. Минобрнауки России 22.01.2015 № ДЛ-1/05вн).
3. Устав федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Всероссийская академия внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации»
4. Образовательный стандарт высшего образования ВАВТ Минэкономразвития России. Уровень высшего образования «бакалавриат». Направление подготовки 40.03.01 «Юриспруденция» (утв. Решение Ученого совета ВАВТ, протокол №11 от 18.06.2021).

1.3. Планируемые результаты освоения

Таблица 1

Планируемые результаты освоения программы

Виды деятельности	Профессиональные компетенции или трудовые функции (формируются и (или) совершенствуются) ПК и ПСК
ВД-1 – Юридическая деятельность	ОПК-2 – способен применять нормы материального и процессуального права при решении задач профессиональной деятельности
	ОПК-4 – способен профессионально толковать нормы права
	ОПК-8 – способен целенаправленно и эффективно получать юридически значимую информацию из различных источников, включая правовые базы данных, решать задачи профессиональной деятельности с применением информационных технологий и с учетом требований информационной безопасности

1.4. Категория слушателей

Для обучения по программе «Правовое регулирование цифровых финансовых технологий (FinTech Law) во внешней торговле» принимаются:

- лица, имеющие оконченное высшее или среднее профессиональное образование (подтверждается дипломом о высшем/среднем профессиональном образовании);
- лица, получающие высшее или среднее профессиональное образование (подтверждается справкой из вуза/колледжа).

1.5. Формы обучения и сроки освоения

Форма обучения: заочная, с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий.

Общая трудоемкость программы – 24 академических часа, из них: 16 часов контактной работы, 6 часов самостоятельной работы, 2 часа отводится на итоговую аттестацию.

1.6. Период обучения и режим занятий

Обучение по дополнительной профессиональной программе повышения квалификации составляет 4 недели.

Обучение по дополнительной профессиональной программе повышения квалификации «Правовое регулирование цифровых финансовых технологий (FinTech Law) во внешней торговле» начинается 01 октября 2021г.

1.7. Документ о квалификации

Удостоверение о повышении квалификации федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Всероссийская академия внешней торговли Министерства экономического развития Российской Федерации».

2. Содержание программы

2.1. Календарный учебный график

Календарный учебный график обучения по дополнительной профессиональной программе повышения квалификации включает следующие виды работы:

УЗ – учебные занятия;

ТКУ – текущий контроль успеваемости;

ИА – итоговая аттестация.

Распределение указанных видов деятельности по месяцам обучения указано в Таблице 2.

Календарный учебный график

Период обучения – 4 недели			
1 неделя	2 неделя	3 неделя	4 неделя
УЗ, ТКУ, СР	УЗ, ТКУ, СР	УЗ, ТКУ, СР	УЗ, ТКУ, СР, ИА

2.2. Учебный план

Таблица 3

Учебный план

№	Наименование тем	Трудо- емкост ь, час.	Количество часов				Формируе мые компетенц ии
			Контактная работа с применением ЭО, ДОТ				
			всег о	лек ции	практ и- чески е занят ия	СР	
1	Понятие и виды финансовых технологий (FinTech). Подходы к FinTech со стороны глобальных финансовых регуляторов.	3	3	1	1	1	ОПК-2, ОПК-4, ОПК-8
2	Проблематика правового регулирования цифровых активов:	3	3	1	1	1	ОПК-2, ОПК-4.

	российский и зарубежный опыт						ОПК-8
3	Правовое посредников на крипторынке (майнинг, трейдинг, обмен, хранение).	3	3	1	1	1	ОПК-2, ОПК-4, ОПК-8
4	Трансграничное финтех-кредитование и альтернативное финансирование	3	3	1	1	1	ОПК-2, ОПК-4, ОПК-8
5	Продукты цифрового торгового финансирования, юридические аспекты	3	3	1	1	1	ОПК-2, ОПК-4, ОПК-8
6	PayTech - правовые основы цифровых платежных технологий в сфере внешней торговли	3	3	1	1	1	ОПК-2, ОПК-4, ОПК-8
7	Смарт-контракты в финансовой сфере	2	2	1	1	-	ОПК-2, ОПК-4, ОПК-8
8	RegTech как инструмент повышения эффективности трансграничного комплаенса	2	2	1	1	-	ОПК-2, ОПК-4, ОПК-8
9	ИТОГОВАЯ АТТЕСТАЦИЯ	2	2	-	2	-	ОПК-2, ОПК-4, ОПК-8
	ВСЕГО ПО ПРОГРАММЕ	24	24	8	10	6	

2.3. Рабочая программа модуля

2.3.1. Планируемые результаты обучения

Виды деятельности	Профессиональные компетенции	Знания	Умения	Профессиональный опыт
ВД-1 – Юридическая деятельность	ОПК-2 – способен применять нормы материального и процессуального права при решении задач профессиональной деятельности	Современные тенденции в области правового регулирования цифровой экономики, цифровых финансов	Анализировать юридические факты в области цифровой экономики и цифровых финансов, применять нормы национального, интеграционного и международного права во внешнеэкономической и международной деятельности	понятийно-категориальным аппаратом цифрового финансового права (FinTech Law)
	ОПК-4 – способен профессионально толковать нормы права	Особенности юридической техники толкования нормативных правовых актов, регулирующих	Соотносить правовые акты международного, интеграционного и национального уровней в	Навыками правовой аргументации и обоснования выводов нормативного толкования

		вопросы применения цифровых технологий в финансовой сфере	области FinTech Law	применяемых статей (положений) документов (на примерах конкретных жизненных ситуаций)
	ОПК-8 – способен целенаправленно и эффективно получать юридически значимую информацию из различных источников, включая правовые базы данных, решать задачи профессиональной деятельности с применением информационных технологий и с учетом требований информационной безопасности	Основы поиска, обработки, систематизации, анализа релевантных источников по проблематике FinTech Law	Систематизировать, анализировать и документально фиксировать правовую информацию в области FinTech Law	навыками работы с информационными базами, научными источниками, агрегаторами экономической и правовой информации в области FinTech Law

2.3.2. Структура и содержание программы

Тема	Содержание темы (раздела)
Понятие и виды финансовых технологий (FinTech). Подходы к FinTech со стороны глобальных финансовых регуляторов.	Понятия FinTech и финансовых инноваций. Подходы к FinTech со стороны глобальных финансовых регуляторов. Зарубежные и отечественные программы подготовки юристов по направлению FinTech Law. Классификация рисков в области финансовых технологий. Глобальная и национальные системы противодействия этим рискам.
Проблематика правового регулирования цифровых активов: российский и зарубежный опыт	Зарубежные модели легализации цифровых активов (США, Великобритания, Германия, Швейцария, Лихтенштейн, ЕС, страны СНГ). Понятие и правовой режим цифровых прав и цифровых валют в России. Проблематика цифровых денег центральных банков, правовые основы их выпуска и обращения. Цифровой рубль.
Правовое посредников на крипторынке (майнинг, трейдинг, обмен, хранение).	Правовое регулирование операторов выпуска и операторов обмена ЦФА. Инвестиционные платформы и финансовые платформы. Финансовый маркетплейс. Регуляторные песочницы. Travel rule: проблемы имплементации и реализации на цифровых платформах.
Трансграничное финтех-кредитование и альтернативное финансирование	Правовые основы альтернативного финансирования на крипторынке: ICO, STO и др. Актуальные вопросы отечественной правовой модели токенисейлов. Правовая проблематика P2P-платформ.
Продукты цифрового торгового финансирования, юридические аспекты	Правовые основы применения цифровых технологий в торговом финансировании. Цифровой факторинг, цифровая банковская гарантия, цифровая закладная, цифровая КУС.
PayTech - правовые	Правовые основы цифровых платежных технологий (PayTech).

основы цифровых платежных технологий в сфере внешней торговли	Возможности и риски для бизнеса и граждан. Вопросы трансграничных платежей.
Смарт-контракты в финансовой сфере	Заключение сделок в электронной форме и их исполнение, самоисполнение «умных» обязательств (смарт-контракты). Сферы применения и проблематика. Децентрализованные финансы (DeFi): настройка правового регулирования (зарубежный опыт).
RegTech как инструмент повышения эффективности трансграничного комплаенса	SupTech в деятельности финансовых регуляторов как составляющая механизма правового регулирования. Позиции БМР относительно SupTech. Корпоративный комплаенс как новый тренд в обеспечении экономической безопасности бизнеса и государства. RegTech в корпоративном комплаенсе (налоговый, валютный, антиотмывочный) Современные продукты RegTech за рубежом и в России. Возможности RegTech для внешнеторгового комплаенса. Цифровизация комплаенса как фактор эффективности финансового-правового регулирования.

2.3.2. Учебно-методическое обеспечение самостоятельно работы слушателей

Вопросы для самоконтроля

1. Актуальная таксономия в области цифровых активов (подходы глобальных финансовых регуляторов – СФС, ФАТФ, БМР, МОКЦБ, МВФ и др.).
2. Проблематика цифровых активов в контексте доктрины собственности.
3. Особенности правового регулирования цифровых активов в США.
4. Развитие проблематики правового регулирования цифровых активов в ЕС.
5. Особенности правового регулирования цифровых активов в «крипто-активных» юрисдикциях Европы (Швейцария, Германия, Лихтенштейн, Мальта, Австрия).
6. Договорные обязательства в цифровых правоотношениях (смарт-контракты).
7. Договорные конструкции в области привлечения инвестиций (ICO, STO).
8. Состав «цифровых» законов России: системный анализ.
9. Обзор судебной практики в части цифровых валют.
10. Проблематика таксономии и типологизации цифровых прав/активов в отечественном «цифровом» законодательстве. Сравнение с международным и зарубежным опытом.
11. Правовые режимы посредников на крипторынке.
12. Автоматизация правоприменения (LegalTech)/Digital legal): цифровой арбитраж, роботы-юристы и др. в финансовой сфере.
13. Актуальные вопросы отечественной правовой модели токеносейлов.
14. Проблематика баланса дозволений и рестрикций в области оборота «цифровых валют» (позиции регуляторов, экспертного сообщества).
15. Возможности в сфере финансов AI/ML: правовая проблематика
16. Кибербезопасность в финансовой сфере: правовые механизмы обеспечения
17. Цифровой инструментарий торгового финансирования: правовое регулирование
18. Регулятивные песочницы в сфере цифровых финансов: правовые основы
19. Правовая проблематика финансовых маркетплейсов, основанных на цифровых технологиях
20. RegTech как инструмент повышения эффективности комплаенс-контроля: KYC/CDD, отчетность, проверка и защита данных

3. Организационно-педагогическое обеспечение

3.1. Сведения о профессорско-преподавательском составе

Ф.И.О. преподавателя	Наименование образовательной организации, которую окончил, направление (специальность) и квалификация по диплому	Основное/допо лнительное место работы, должность, ученая степень, ученое (почетное) звание, дополнительна я квалификация	Стаж работы в области профессио нальной деятельно сти или дополните льная квалифика ция	Стаж научно- педагоги ческой работы	Наименование читаемой дисциплины (модуля), практики/стажиров ки (при наличии) по данной программе
1	2	3	4	5	6
Понаморенко Владислав Евгеньевич	Ставропольский государственный университет, специальность «Юриспруденция», квалификация «Юрист»	Профессор кафедры публичного права, доктор юридически х наук, доцент	23	14	Правовое регулирование цифровых финансовых технологий (FinTech Law) во внешней торговле

3.2. Материально-техническое обеспечение реализации программы

Академия располагают материально-технической базой, соответствующей действующим санитарно-техническим нормам и обеспечивающей проведение всех видов теоретической и практической подготовки, предусмотренных рабочей программой дисциплины. Дисциплина обеспечена электронным курсом лекций (электронное учебное пособие, видеолекции, система взаимодействия с преподавателем, система контроля знаний). Видеоконференцсвязь реализуется на платформе Microsoft Teams.

Слушатели Академии обеспечиваются доступом к следующим ресурсам:

Электронная библиотека ZNANIUM.COM Содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки формируется с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, УМК, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего профессионального образования (ФГОС ВПО) нового поколения. ЭБС ZNANIUM.COM является самостоятельной разработкой Научно-издательского центра ИНФРА-М.	Для преподавателей и студентов Академии доступ с компьютеров на территории ВАБТ и своих мобильных устройств, подключенных к академическому Wi-Fi, осуществляется <u>без авторизации</u> (логин и пароль не нужны). Для доступа с других точек необходимо самостоятельно пройти регистрацию на сайте www.znanium.com, воспользовавшись компьютером на территории Академии или своим мобильным устройством, подключенным к академическому Wi-Fi.
Электронная библиотечная система издательства «Юрайт». Делает доступными лучшие учебники ведущих научных школ страны в удобном формате. В будущем такие учебники будут дополнены методическими и дополнительными материалами от авторов, другой информацией в помощь преподавателям и учащимся. Новинки в электронную библиотеку попадают быстрее, чем появляются в печати. Некоторые учебные пособия будут представлены только в электронном виде, особенно по редким дисциплинам.	Для преподавателей и студентов Академии доступ с компьютеров на территории ВАБТ и своих мобильных устройств, подключенных к академическому Wi-Fi, осуществляется <u>без авторизации</u> (логин и пароль не нужны). Для доступа с других точек необходимо самостоятельно пройти регистрацию на сайте www.biblio-online.ru, воспользовавшись компьютером на территории Академии или своим мобильным устройством, подключенным к академическому Wi-Fi.
Scopus – библиографическая и реферативная база данных и инструмент для отслеживания цитируемости статей, опубликованных в научных изданиях. Индексирует 18 000 названий научных изданий по техническим, медицинским и гуманитарным наукам 5000 издателей. База данных индексирует научные журналы, материалы конференций и сериальные книжные издания. Разработчиком и владельцем Scopus является издательская корпорация Elsevier.	Для преподавателей и студентов Академии доступ с компьютеров на территории ВАБТ и своих мобильных устройств, подключенных к академическому Wi-Fi, осуществляется без авторизации (логин и пароль не нужны).
Web of Science	Для преподавателей и студентов Академии доступ с компьютеров на территории ВАБТ

Поисковая платформа, объединяющая реферативные базы данных публикаций в научных журналах и патентов, в том числе базы, учитывающие взаимное цитирование публикаций.	и своих мобильных устройств, подключенных к академическому Wi-Fi, осуществляется <u>без авторизации</u> (логин и пароль не нужны).
Polpred.com Обзор СМИ. Полнотекстовые деловые публикации информагентств и прессы по отраслям. Архив важных публикаций собирается вручную. База данных с рубрикаторм: 53 отрасли / 600 источников / 9 федеральных округов РФ / 235 стран и территорий / главные материалы / статьи и интервью 8000 первых лиц. Ежедневно тысяча новостей, полный текст на русском языке. Миллионы сюжетов информагентств и деловой прессы за 15 лет. Интернет-сервисы по отраслям и странам. Polpred.com открыт со всех компьютеров библиотеки и внутренней сети. Ссылка "Доступ из дома" в "шапке" polpred.com видна с ip-адресов библиотеки.	Для преподавателей и студентов Академии доступ с компьютеров на территории ВАВТ и своих мобильных устройств, подключенных к академическому Wi-Fi, осуществляется <u>без авторизации</u> (логин и пароль не нужны). Для доступа с других точек необходимо самостоятельно пройти регистрацию на сайте www.polpred.com , воспользовавшись компьютером на территории Академии или своим мобильным устройством, подключенным к академическому Wi-Fi.

3.3. Учебно-методическое и информационное обеспечение программы

Основная литература

1. Понаморенко, В. Е. Концепт Fintech Law в контексте современных требований к формированию профессиональных компетенций юристов. Цифровое право, 1(1), 59–68. <https://doi.org/10.38044/DLJ-2020-1-1-59-70>
2. Правовое регулирование экономических отношений в современных условиях развития цифровой экономики : монография / Московское отделение Ассоциации юристов России, МГУ имени М.В. Ломоносова, Ассоциация Российских дипломатов ; отв. ред. В.А. Вайпан, М.А. Егорова. — Москва : Юстицинформ, 2019. — 376 с. - ISBN 978-5-7205-1508-9. - Текст : электронный. - URL: <https://new.znaniy.com/catalog/product/1043356>
3. Проблемы гармонизации экономических отношений и права в цифровой экономике : монография, коллектив авторов МГУ имени М.В. Ломоносова, Университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА), Московское отделение Ассоциации юристов России, Международный союз юристов и экономистов (Франция) / отв. ред. В. А. Вайпан, М. А. Егорова. — Москва : Юстицинформ, 2020. - 280 с. - ISBN 978-5-7205-1580-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znaniy.com/catalog/product/1090867>
4. Цифровое право: учебник / под общ.ред. В.В. Блажеева, М.А. Егоровой. — М., Проспект, 2020

Дополнительная литература

1. Внедрение и практическое применение современных финансовых технологий: законодательное регулирование : монография / Г.Ф. Ручкина, М.Ю. Березин, М.В. Демченко [и др.]. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 161 с. — (Научная мысль). — www.dx.doi.org/10.12737/monography_5b59de9a8c7da8.15109074. - ISBN 978-5-16-106884-7. - Текст : электронный. - URL: <https://new.znaniy.com/catalog/product/1041321>
2. Генкин, А. Блокчейн: Как это работает и что ждет нас завтра: Научно-популярное / Генкин А., Михеев А. - М.:Альпина Паблишер, 2018. - 592 с.: ISBN 978-5-

9614-6558-7. - Текст : электронный. - URL:
<https://new.znaniy.com/catalog/product/1002003>

3. Гирич М. Может ли LIBRA законно работать в Швейцарии? Режим доступа:
<https://oecd-russia.org/analytics/mozhet-li-libra-zakonno-rabotat-v-shvejtsarii.html>

4. Доклад «Криптовалюты и блокчейн как атрибуты новой экономики. Разработка регуляторных подходов: Международный опыт, практика государств – членов ЕАЭС, перспективы для применения в Евразийском экономическом союзе» Режим доступа:

http://www.eurasiancommission.org/ru/act/integr_i_makroec/dep_makroec_pol/SiteAssets/%D0%94%D0%BE%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D0%B4_FINAL.pdf

5. Лукьянов Н. В. Правовые аспекты заключения, изменения и прекращения смарт-контрактов // Юридические исследования. — 2018. — № 11. — С. 28—35. — DOI: 10.25136/2409-7136.2018.11.28115. — URL: http://e-notabene.ru/lr/article_28115.html

6. Минфин РФ предложил новый подход к регулированию криптовалют. Режим доступа: <https://forklog.com/minfin-rf-predlozhit-novyy-podhod-k-regulirovaniyu-kriptovalyut/>

7. Поветкина, Н. А. Финансовая грамотность и устойчивое развитие в цифровую эпоху (правовое измерение) : монография / Н. А. Поветкина, Е. В. Кудряшова; ИЗиСП. — Москва : Норма : ИНФРА-М, 2021. — 104 с. - ISBN 978-5-00156-055-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znaniy.com/catalog/product/1211706>

8. Право в цифровом мире. Выступление Валерия Зорькина на ПМЮФ // <http://alrf.ru/news/pravo-v-tsifrovom-mire-vystuplenie-valeriya-zorkina-na-pmyuf/>

9. Рожкова М. Цифровые активы и виртуальное имущество: как соотносится виртуальное с цифровым // Zakon.ru.

10. Савельев А.И. Криптовалюты в системе объектов гражданских прав // <https://zakon.ru/publication/igzakon/7171>

11. Сарбаш С. Гражданский оборот в цифровую эпоху // https://zakon.ru/blog/2017/10/21/grazhdanskij_oborot_v_cifrovuyu_epohu#comment_416001

12. Тюльканов А. Блокчейну — да, смарт-контрактам — нет: законодатели Невады определились с понятиями // Zakon.ru. — 2017. — URL: https://zakon.ru/blog/2017/06/19/blokcheynu_-_da_smart-kontraktam_-_net_zakonodateli_nevady_opredelilis_s_ponyatiymi.

13. Швейцария раскритиковала легализацию криптовалют. Режим доступа: <https://cryptos.tv/shvejtsariya-raskritikovala-legalizaciyu-kriptovalyut/> (дата обращения: 30.12.2019).

4. Программа итоговой аттестации

Результаты освоения дополнительной профессиональной программы

Виды деятельности	Профессиональные компетенции	Знания	Умения	Профессиональный опыт
ВД-1 – Юридическая деятельность	ОПК-2 – способен применять нормы материального и процессуального права при решении задач профессиональной деятельности	Современные тенденции в области правового регулирования цифровой экономики, цифровых финансов	Анализировать юридические факты в области цифровой экономики и цифровых финансов, применять нормы национального, интеграционного и международного	понятийно-категориальным аппаратом цифрового финансового права (FinTech Law)

			права во внешнеэкономической и международной деятельности	
	ОПК-4 – способен профессионально толковать нормы права	Особенности юридической техники толкования нормативных правовых актов, регулирующих вопросы применения цифровых технологий в финансовой сфере	Соотносить правовые акты международного, интеграционного и национального уровней в области FinTech Law	Навыками правовой аргументации и обоснования выводов нормативного толкования применяемых статей (положений) документов (на примерах конкретных жизненных ситуаций)
	ОПК-8 – способен целенаправленно и эффективно получать юридически значимую информацию из различных источников, включая правовые базы данных, решать задачи профессиональной деятельности с применением информационных технологий и с учетом требований информационной безопасности	Основы поиска, обработки, систематизации, анализа релевантных источников по проблематике FinTech Law	Систематизировать, анализировать и документально фиксировать правовую информацию в области FinTech Law	навыками работы с информационными базами, научными источниками, агрегаторами экономической и правовой информации в области FinTech Law

Формы и объем итоговой аттестации

Итоговая аттестация проводится в форме подготовки и защиты презентации по избранной теме.

Общие требования к итоговой аттестационной работе

Требования к презентации:

- Объем: до 10 слайдов
- Преимущественное использование зарубежных источников
- Количество источников: не менее 10, разнотипных (должен быть их список в конце)
- Выводы в завершение анализа

Примерные темы презентаций

1. Цифровые права, цифровые финансовые активы, утилитарные цифровые права, цифровые валюты: анализ понятийного ряда отечественного цифрового законодательства.
2. Анализ правового регулирования «криптоактивностей» по российскому законодательству и законопроектам: майнинг, обмен, трейдинг, хранение и т.п.
3. Глобальная регуляторная рамка понимания и регулирования цифровых (виртуальных активов): подход ФАТФ, проблематика имплементации новых требований ФАТФ (Р.15+Руководство) в национальные правовые системы.
4. Правовые основы цифровых платежных технологий (PayTech).
5. Проблематика типологизации и правового регулирования глобальных стейблкоинов и CBDC. Перспективы внедрения CBDC в России.
6. Правовые основы Open Banking (включая Open API) и финансовых маркетплейсов. Мировой опыт и опыт России.
7. Правовые основы финтех-кредитования (fintech credit). Модели финтех-кредита.
8. Модели альтернативного финансирования на крипторынке (ICO, STO, IEO, ICSO, ISA, SAFT). Перспективы правового регулирования в России.
9. Правовые основы применения цифровых технологий в торговом финансировании (цифровой факторинг, цифровой аккредитив, цифровая закладная, удаленные CDD/KYC и др.). Мировой и отечественный опыт.
10. Смарт-контракты в финансовой сфере (банки, страхование). Опыт ведущих юрисдикций, перспективы в РФ.
11. Цифровизация правоприменения (LegalTech)/Digital legal) в финансовой сфере.
12. RegTech в корпоративном комплаенсе (налоговом, валютном, антиотмывочном) как инструмент повышения его эффективности.
13. SupTech в деятельности финансовых регуляторов как фактор эффективности правового регулирования.
14. Правовые аспекты применения AI/ML и BigData в деятельности субъектов финансового рынка, перспективы правового регулирования.
15. Правовая проблематика кибербезопасности в финансовой сфере
16. Правовое регулирование цифровых технологий в страховании (InsurTech).
17. Актуальные вопросы налогообложения цифровых активов (опыт IRS, HMRC и других регуляторов)
18. «Криптооазисы» («криптодолины») и «регуляторные песочницы» как модели правового регулирования крипторынка (мировой опыт).
19. Особенности модели правового регулирования крипторынка в США. Соотношение полномочий SEC, CFTC, FinCEN, IRS, FINRA, CFPB на крипторынке США.
20. Кейс SEC vs Telegram как иллюстрация применения теста Хауи. Правовые последствия.
21. Сравнение моделей регулирования криптоактивов в передовых криптоюрисдикциях Европы: Мальта, Лихтенштейн, Швейцария.
22. Анализ современного состояния и перспектив правового регулирования электронных ценных бумаг (Elektronische Wertpapiere) и электронных облигаций (Elektronische Schuldverschreibungen) в Германии. Дискуссионное поле.
23. Сравнение моделей правового регулирования криптоактивов в передовых юрисдикциях Азии: Япония, Южная Корея, Сингапур, Гонконг.
24. Сравнение моделей правового регулирования криптоактивов в Великобритании и Австралии.
25. Сравнение моделей правового регулирования криптоактивов в странах СНГ/ЕАЭС: Беларусь (ПБТ), Казахстан (МФЦА), Узбекистан.

Критерии оценивания на итоговом экзамене

5 баллов – за аргументированное изложение своей точки зрения с привлечением дополнительных материалов;

4 балла – за аргументированное изложение своей точки зрения без привлечения дополнительных материалов;

3 балла – за недостаточно аргументированное изложение своей точки зрения без привлечения дополнительных материалов;

2 балла – за слабо аргументированное изложение своей точки зрения.