

**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)**

**БАНКОВСКИЕ ЭКОСИСТЕМЫ**

**Б1.В.ДВ.01.01**

**год набора - 2023**

**Код и наименование направления** 40.04.01 Юриспруденция  
**подготовки:**

**Уровень высшего образования:** магистратура

**Направленность (профиль) ОПОП** Цифровое право (IT Law)  
**ВО:**

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

**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, профессор кафедры банковского права Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)

Рецензент: Клименко С.А. – начальник Правового управления Ассоциации банков России

Алексеева Д.Г.

Банковские экосистемы: 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 учебной дисциплины (модуля) «Банковские экосистемы» 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** учебной дисциплины (модуля) «Банковские экосистемы» являются формирование умения и готовности выпускника в процессе своей профессиональной деятельности оперировать нормами банковского (гражданского, финансового и др.) права в правоприменении.

## **1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО**

Дисциплина (модуль) «Банковские экосистемы» 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 «Цифровой банк в цифровой экономике».

## **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:

Универсальные компетенции:

УК-1 Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий

УК-4 Способен применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального взаимодействия.

Профессиональные компетенции:

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))
<b>Тема 1.</b> Правовые и организационные основы функционирования банковских экосистем. Риски и возможности.	<b>УК-1</b> Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий <b>ПК-4</b> Способен оказывать юридическую помощь гражданам, организациям, иным субъектам в конкретных сферах юридической деятельности	<b>ИУК 1.1</b> Анализирует проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними <b>ИУК 1.3</b> Критически оценивает надежность источников информации, работает с противоречивой информацией из разных источников <b>ИПК 4.2</b> Определяет возможные способы решения правовой проблемы, разрабатывает план их реализации, выделяет их преимущества и недостатки
<b>Тема 2.</b> Правовое положение участников банковских экосистем	<b>УК-1</b> Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий <b>ПК-4</b> Способен оказывать юридическую помощь гражданам, организациям, иным субъектам в конкретных сферах юридической деятельности	<b>ИУК 1.1</b> Анализирует проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними <b>ИУК 1.3</b> Критически оценивает надежность источников информации, работает с противоречивой информацией из разных источников <b>ИПК 4.2</b> Определяет возможные способы решения правовой проблемы, разрабатывает план их реализации, выделяет их преимущества и недостатки
<b>Тема 3.</b> Организационные и правовые основы функционирования Банка России как регулятора деятельности банковских экосистем	<b>УК-1</b> Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий <b>ПК-4</b> Способен оказывать юридическую помощь гражданам,	<b>ИУК 1.1</b> Анализирует проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними <b>ИУК 1.3</b> Критически оценивает надежность источников информации, работает с противоречивой информацией из разных источников <b>ИПК 4.2</b> Определяет возможные способы решения правовой проблемы, разрабатывает план их

	организациям, иным субъектам в конкретных сферах юридической деятельности	реализации, выделяет их преимущества и недостатки <b>ИПК 4.3</b> Знает и соблюдает правила эффективной коммуникации при оказании правовой помощи и юридических услуг
<b>Тема 4.</b> Государственное регулирование деятельности банковских экосистем	<b>УК-1</b> Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий <b>ПК-4</b> - способен оказывать юридическую помощь гражданам, организациям, иным субъектам в конкретных сферах юридической деятельности	<b>ИУК 1.1</b> Анализирует проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними <b>ИУК 1.3</b> Критически оценивает надежность источников информации, работает с противоречивой информацией из разных источников <b>ИПК 4.2</b> Определяет возможные способы решения правовой проблемы, разрабатывает план их реализации, выделяет их преимущества и недостатки
<b>Тема 5.</b> Правовое регулирование деятельности банковских экосистем	<b>УК-4</b> Способен применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального взаимодействия <b>ПК-4</b> Способен оказывать юридическую помощь гражданам, организациям, иным субъектам в конкретных сферах юридической деятельности	<b>ИУК 4.2</b> Составляет, переводит и редактирует различные академические тексты (рефераты, эссе, обзоры, статьи и т.д.)  <b>ИПК 4.2</b> Определяет возможные способы решения правовой проблемы, разрабатывает план их реализации, выделяет их преимущества и недостатки
<b>Тема 6.</b> Надзор за деятельностью банковских экосистем. Защита прав потребителей.	<b>УК-1</b> Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий <b>ПК-4</b> Способен оказывать юридическую помощь гражданам, организациям, иным субъектам в конкретных сферах юридической деятельности	<b>ИУК 1.1</b> Анализирует проблемную ситуацию как систему, выявляя ее составляющие и связи между ними <b>ИУК 1.3</b> Критически оценивает надежность источников информации, работает с противоречивой информацией из разных источников <b>ИПК 4.2</b> Определяет возможные способы решения правовой проблемы, разрабатывает план их реализации, выделяет их преимущества и недостатки

	деятельности	
--	--------------	--

В результате освоения дисциплины (модуля) «Банковские экосистемы» обучающийся должен:

**а) знать:**

- понятие, признаки и особенности правового регулирования банковских экосистем;
- ориентироваться в системе документов стратегического планирования финансового сектора в области банковских экосистем;
- основания и порядок осуществления государственного регулирования деятельности кредитных организаций в составе экосистем;
- правовые особенности осуществления банковских операций и сделок банковскими экосистемами;
- категориальный аппарат предметной области «банковских экосистем»;
- механизм и особенности применения средств цифровизации в деятельности банковских экосистем;
- правоприменительную практику использования средств цифровизации в деятельности банковских экосистем;
- правоприменительную и судебную практику по спорам, связанным с функционированием банковских экосистем.

**б) уметь:**

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

**в) владеть:**

- навыками применения норм права, регламентирующих осуществление банковскими экосистемами банковских операций и сделок;
- навыками юридической экспертизы актов законодательства и нормативных актов в сфере цифровизации банковских экосистем;

- 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)	семестр/триместр	Виды учебной деятельности и объем (в академических часах)				Технология образовательного процесса	Форма текущего контроля/ Форма промежуточной аттестации
			лекции	ПЗ	Лабораторный практикум	СР		
1	<i>Правовые и организационные основы функционирования банковских экосистем</i>	3	2	2	--	15	<i>дискуссия, работа с официальными сайтами, презентация</i>	<i>контрольные задания</i>
2	<i>Правовое положение участников банковских экосистем</i>	3		2		15	<i>дискуссия, мозговой штурм, работа с официальными сайтами, презентация</i>	<i>контрольные задания</i>
3	<i>Организационные и правовые основы функционирования Банка России как регулятора деятельности</i>	3		2	2	15	<i>дискуссия, работа с официальными сайтами, презентация</i>	<i>контрольные задания</i>

	<i>банковских экосистем</i>							
4	<i>Государственное регулирование деятельности банковских экосистем</i>	3		2		15	<i>дискуссия, мозговой штурм, работа с официальными сайтами, презентация</i>	<i>контроль ные задания</i>
5	<i>Правовое регулирование деятельности банковских экосистем</i>	3		2		17	<i>дискуссия, мозговой штурм, работа с официальными сайтами, презентация</i>	<i>контроль ные задания</i>
6	<i>Надзор за деятельностью банковских экосистем. Защита прав потребителей</i>	3		2		15	<i>дискуссия, работа с официальными сайтами, презентация</i>	<i>контроль ные задания</i>
<b>Всего по ОФО</b>			<b>2</b>	<b>12</b>	<b>2</b>	<b>92</b>	<b>Зачет</b>	

### **2.1.2. Тематический план для очно-заочной формы обучения**

№ п/п	Разделы (темы) дисциплины (модуля)	сем ест р/ три мес тр	Виды учебной деятельности и объем (в академических часах)				Технология образовательн ого процесса	Форма текущего контроля/ Форма промежут очной аттестаци и
			лекц ии	ПЗ	Лаборат орный практи- кум	СР		
1	<i>Правовые и организационные основы функционирования банковских экосистем</i>	4	2	2	--	15	<i>дискуссия, работа с официальными сайтами, презентация</i>	<i>контроль ные задания</i>
2	<i>Правовое положение</i>	4		2		15	<i>дискуссия, мозговой</i>	<i>контроль ные</i>



	участников банковских экосистем						штурм, работа с официальными сайтами, презентация	задания
3	Организационные и правовые основы функционирования Банка России как регулятора деятельности банковских экосистем	4		—	2	15	дискуссия, работа с официальными сайтами, презентация	контроль ные задания
4	Государственное регулирование деятельности банковских экосистем	4		2		16	дискуссия, мозговой штурм, работа с официальными сайтами, презентация	контроль ные задания
5	Правовое регулирование деятельности банковских экосистем	4		2		17	дискуссия, мозговой штурм, работа с официальными сайтами, презентация	контроль ные задания
6	Надзор за деятельностью банковских экосистем. Защита прав потребителей	4		2		16	дискуссия, работа с официальными сайтами, презентация	контроль ные задания
	<b>Всего по ОЗФО</b>		<b>2</b>	<b>10</b>	<b>2</b>	<b>94</b>	<b>Зачет</b>	

### 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 образовательн ого процесса	Форма текущего контроля/ Форма промежут очной аттестаци и
			лекц ии	ПЗ	Лаборат орный	СР		

					практи- кум			
1	<i>Правовые и организационные основы функционирования банковских экосистем</i>	2	2	–		15	<i>дискуссия, работа с официальными сайтами, презентация</i>	<i>контроль ные задания</i>
2	<i>Правовое положение участников банковских экосистем</i>	2		2		15	<i>дискуссия, мозговой штурм, работа с официальными сайтами, презентация</i>	<i>контроль ные задания</i>
3	<i>Организационные и правовые основы функционирования Банка России как регулятора деятельности банковских экосистем</i>	2		–	2	15	<i>дискуссия, работа с официальными сайтами, презентация</i>	<i>контроль ные задания</i>
4	<i>Государственное регулирование деятельности банковских экосистем</i>	2		2		15	<i>дискуссия, мозговой штурм, работа с официальными сайтами, презентация</i>	<i>контроль ные задания</i>
5	<i>Правовое регулирование деятельности банковских экосистем</i>	2		2		17	<i>дискуссия, мозговой штурм, работа с официальными сайтами, презентация</i>	<i>контроль ные задания</i>
6	<i>Надзор за деятельностью банковских экосистем. Защита прав потребителей</i>	2		2		15	<i>дискуссия, работа с официальными сайтами, презентация</i>	<i>контроль ные задания</i>
	<b>Всего по ЗФО</b>		<b>2</b>	<b>8</b>	<b>2</b>	<b>92</b>	<b>Зачет – 4 ак.ч.</b>	

## **Содержание дисциплины (модуля)**

**Тема1.** Правовые и организационные основы функционирования банковских экосистем

Переход к платформенной экономике – один из основных трендов современности. Понятие и признаки банковской экосистемы. Анализ основных документов стратегического планирования финансового сектора в части регулирования деятельности банковских экосистем. Вопросы соотношения банковской системы и банковской экосистемы. Особенности развития и правового регулирования экосистем в мировой практике, их связь с финансовым сектором. Сравнение масштаба иностранных и российских организаций, развивающих экосистемы. Цифровизация банковских экосистем.

**Тема 2.** Правовое положение участников банковских экосистем

Финансовые услуги в экосистемах, формирующихся на основе бигтехов. Российские экосистемы, формирующиеся на основе банков и бигтехов: Сбер, Тинькофф, ВТБ, МТС, Яндекс, Mail.ru Group и др. Понятие, виды, особенности правового положения участников банковских экосистем. Кредитные организации: понятие, виды, правовое регулирование, особенности деятельности. Модели, используемые для предложения финансовых сервисов в экосистеме. Гибридная модель, сочетающая открытые и закрытые платформенные решения. Ведущие иностранные и российские экосистемы. Особенности российского рынка экосистем. Экосистемы российских банков и технологических компаний: вопросы регулирования деятельности.

**Тема 3.** Организационные и правовые основы функционирования Банка России как регулятора деятельности банковских экосистем.

Центральные банки как регуляторы деятельности банковских экосистем. Документы Европейского союза в части регулирования обработки данных бигтех-компаниями. Пропорциональность в регулировании деятельности экосистем, риски чрезмерного регулирования.

Банк России как регулятор деятельности кредитных и некредитных финансовых организаций: понятие, функции, компетенция, полномочия.

Банк России как связующее звено по вопросам информационной безопасности и киберустойчивости новых технологий между организациями кредитно-финансовой сферы и уполномоченными органами в сфере информационной безопасности (ФСБ России, ФСТЭК России).

Возможности применения новых инструментов политики Банка России в области финтеха к банковским экосистемам: регулятивные песочницы, инновационные и технологические хабы; оценка пруденциальных рисков для

компаний; влияние финансовых технологий на бизнес-модели организаций; защита прав потребителей; влияние финансовых технологий на кредитные организации и инвестиционные компании; влияние финансовых технологий на ПОД/ФТ; поддержка надзорного сообщества практическими рекомендациями по FinTech.

**Тема 4.** Государственное регулирование деятельности банковских экосистем

Понятие и основные направления государственного регулирования в деятельности банковских экосистем. Типология рисков экосистем. Риски в деятельности банковских экосистем: риски для физических лиц (являющихся и не являющихся клиентами экосистем); риски для поставщиков – участников экосистем, производящих услугу или продукт; риски для поставщиков услуг или товаров, не вошедших в экосистемы; риски для экономики в целом; риски монополизации технологических решений; прочие риски. Ключевой риск – формирование на балансе банка вложений в компании экосистемы и другие активы, не создающие требований по возврату денежных средств. Механизм идентификации клиентов банковских экосистем с применением цифровых технологий. Обновленное руководство ФАТФ 2021 года по применению риск-ориентированного подхода в отношении виртуальных активов и провайдеров услуг в сфере виртуальных активов. Доклад ФАТФ по стейблкойнам.

Система внутреннего контроля в банковских экосистемах. Управление рисками в рамках ВПОДК (внутренних процедур оценки достаточности капитала). Анализ подходов к регулированию деятельности экосистем в различных юрисдикциях. Роль государства в развитии платформенных решений.

**Тема 5.** Правовое регулирование деятельности банковских экосистем

Основные подходы к регулированию деятельности банковских экосистем в России. Основные элементы банковских экосистем. Банковская и небанковская деятельность экосистем. Финансовые операции, осуществляемые банковскими экосистемами: понятие, виды, особенности, регулирование. Виды банковских операций и сделок, осуществляемых кредитными организациями, входящими в структуру экосистемы. Ограничение доступа к потребителям. Применение цифровых технологий в деятельности банковских экосистем. Правовые проблемы применения смарт-контрактов в деятельности экосистем. Направления совершенствования действующего законодательства в сфере создания и деятельности банковских экосистем. Анализ правового регулирования цифровых технологий в экосистемах зарубежных стран.

**Тема 6.** Надзор за деятельностью банковских экосистем. Защита прав

потребителей

Понятие и основные направления банковского надзора. Инспекционные проверки Банка России. Надзор Банка России за кредитными организациями – участниками экосистем. Надзор Банка России за некредитными финансовыми организациями – участниками экосистем. Антимонопольный контроль деятельности банковских экосистем. Контроль в области обработки данных бигтех-компаниями. Надзорная оценка качества ВПОДК банковских экосистем. Правовые риски применения цифровых технологий потребителями финансовых услуг, оказываемых экосистемами. Надзор в области информационной и кибербезопасности банковских экосистем. Тенденции в области цифровизации банковского надзора и банковского комплаенса. Правовые проблемы обеспечения информационной и финансовой безопасности цифровых банков. Недобросовестные практики участников банковских экосистем: понятие, виды, особенности. Защита прав потребителей финансовых услуг. Противодействие мошенническим практикам: понятие, виды, формы противодействия. Поведенческий надзор Банка России.

## **2.2. Занятия лекционного типа**

***Лекция 1. Правовые и организационные основы функционирования банковских экосистем***

### **Содержание:**

1. Переход к платформенной экономике – один из основных трендов современности.
2. Понятие и признаки банковской экосистемы.
3. Анализ основных документов стратегического планирования финансового сектора в части регулирования деятельности банковских экосистем.
4. Вопросы соотношения банковской системы и банковской экосистемы.
5. Особенности развития и правового регулирования экосистем в мировой практике, их связь с финансовым сектором.
6. Сравнение масштаба иностранных и российских организаций, развивающих экосистемы.
7. Цифровизация банковских экосистем.

### **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

4. Доклад Банка России для общественных консультаций: «Экосистемы: подходы к регулированию». – М. 2021. // [https://cbr.ru/Content/Document/File/119960/Consultation\\_Paper\\_02042021.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/119960/Consultation_Paper_02042021.pdf)

5. Доклад Банка России для общественных консультаций: «Регулирование рисков участия банков в экосистемах и вложений в имобилизованные активы». – М. 2021. // [https://os.fas.gov.ru/sites/default/files/Вопрос%20Васильев\\_Доклад%20ЦБ%20июнь%202021.pdf](https://os.fas.gov.ru/sites/default/files/Вопрос%20Васильев_Доклад%20ЦБ%20июнь%202021.pdf)

6. Доклад Банка России «Экосистемы». – М. июнь 2021. // [https://arb.ru/site/docs/2021-06-07\\_OD/CBRF--Ekosistemy.pdf](https://arb.ru/site/docs/2021-06-07_OD/CBRF--Ekosistemy.pdf)

### **2.3. Занятия семинарского типа**

**Практическое занятие 1.** *Правовые и организационные основы функционирования банковских экосистем*

1. Переход к платформенной экономике – один из основных трендов современности.

2. Понятие и признаки банковской экосистемы.

3. Анализ основных документов стратегического планирования финансового сектора в части регулирования деятельности банковских экосистем.

4. Вопросы соотношения банковской системы и банковской экосистемы.

5. Особенности развития и правового регулирования экосистем в мировой практике, их связь с финансовым сектором.

6. Сравнение масштаба иностранных и российских организаций, развивающих экосистемы.

7. Цифровизация банковских экосистем.

#### **Задания для подготовки:**

1. Изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы, нормативного материала.

2. Составьте таблицу, содержащую основные подходы к функционированию банковских экосистем на базе анализа зарубежного законодательства и правоприменительной практики

3. Проанализируйте особенности правового регулирования банковских экосистем в зарубежных странах.

4. Изучите Доклад Банка России для общественных консультаций: «Экосистемы: подходы к регулированию». – М. 2021. // [https://cbr.ru/Content/Document/File/119960/Consultation\\_Paper\\_02042021.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/119960/Consultation_Paper_02042021.pdf)

5. Изучите Доклад Банка России для общественных консультаций:

«Регулирование рисков участия банков в экосистемах и вложений в имобилизованные активы». – М. 2021. // [https://os.fas.gov.ru/sites/default/files/Вопрос%20Васильев\\_Доклад%20ЦБ%20июнь%202021.pdf](https://os.fas.gov.ru/sites/default/files/Вопрос%20Васильев_Доклад%20ЦБ%20июнь%202021.pdf)

6. Изучите Доклад Банка России «Экосистемы». – М. июнь 2021. // [https://arb.ru/site/docs/2021-06-07\\_OD/CBRF--Ekosistemy.pdf](https://arb.ru/site/docs/2021-06-07_OD/CBRF--Ekosistemy.pdf)

## **Практическое занятие 2. Правовое положение участников банковских экосистем**

1. Финансовые услуги в экосистемах, формирующихся на основе бигтехов.
2. Российские экосистемы, формирующиеся на основе банков и бигтехов: Сбер, Тинькофф, ВТБ, МТС, Яндекс, Mail.ru Group и др.
3. Понятие, виды, особенности правового положения участников банковских экосистем.
4. Кредитные организации: понятие, виды, правовое регулирование, особенности деятельности.
5. Модели, используемые для предложения финансовых сервисов в экосистеме.
6. Гибридная модель, сочетающая открытые и закрытые платформенные решения.
7. Ведущие иностранные и российские экосистемы.
8. Экосистемы российских банков и технологических компаний: вопросы регулирования деятельности

### **Задания для подготовки:**

1. Изучите рекомендованную основную и дополнительную литературу, нормативный материал.
2. Назовите основные признаки и особенности банковской экосистемы
3. В виде кругов Эйлера представьте структуру участников банковской экосистемы с учетом цифровизации экономики
4. Сформируйте таблицу с указанием основных российских экосистем, сгруппированную по таким основаниям, как: дата создания, структура, виды деятельности.

## **Практическое занятие 3. Организационные и правовые основы функционирования Банка России как регулятора деятельности банковских экосистем.**

1. Центральные банки как регуляторы деятельности банковских экосистем.
2. Документы Европейского союза в части регулирования обработки данных бигтех-компаниями.

3. Пропорциональность в регулировании деятельности экосистем, риски чрезмерного регулирования.

4. Банк России как регулятор деятельности кредитных и некредитных финансовых организаций: понятие, функции, компетенция, полномочия.

5. Банк России как связующее звено по вопросам информационной безопасности и киберустойчивости новых технологий между организациями кредитно-финансовой сферы и уполномоченными органами в сфере информационной безопасности (ФСБ России, ФСТЭК России).

6. Возможности применения новых инструментов политики Банка России в области финтеха к банковским экосистемам: регулятивные песочницы, инновационные и технологические хабы; оценка пруденциальных рисков для компаний; влияние финансовых технологий на бизнес-модели организаций; защита прав потребителей; влияние финансовых технологий на кредитные организации и инвестиционные компании; влияние финансовых технологий на ПОД/ФТ; поддержка надзорного сообщества практическими рекомендациями по FinTech.

#### **Задания для подготовки:**

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

2. С помощью графических элементов SmartArt постройте цифровую инфраструктуру банковской экосистемы с учетом ее положительных и негативных аспектов.

3. Дискуссия на тему «Применение инструментов в области финтеха Банка России к банковским экосистемам: риски, возможности, регулирование»

#### **Практическое занятие 4. Государственное регулирование деятельности банковских экосистем**

1. Понятие и основные направления государственного регулирования в деятельности банковских экосистем.

2. Типология рисков экосистем.

3. Риски в деятельности банковских экосистем: риски для физических лиц (являющихся и не являющихся клиентами экосистем); риски для поставщиков – участников экосистем, производящих услугу или продукт; риски для поставщиков услуг или товаров, не вошедших в экосистемы; риски для экономики в целом; риски монополизации технологических решений; прочие риски. Ключевой риск – формирование на балансе банка вложений в компании экосистемы и другие активы, не создающие требований по возврату денежных средств.

4. Механизм идентификации клиентов банковских экосистем с применением цифровых технологий.



5. Обновленное руководство ФАТФ 2021 года по применению риск-ориентированного подхода в отношении виртуальных активов и провайдеров услуг в сфере виртуальных активов.

6. Доклад по стейблкойнам.

7. Система внутреннего контроля в банковских экосистемах.

8. Управление рисками в рамках ВПОДК (внутренних процедур оценки достаточности капитала)

9. Анализ подходов к регулированию деятельности экосистем в различных юрисдикциях. Роль государства в развитии платформенных решений.

#### **Задания для подготовки:**

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

2. Дискуссия на тему «Пропорциональность в регулировании и надзоре за деятельностью банковских экосистем».

3. Подготовить эссе на тему: «Правовые подходы ФАТФ к применению финансовыми организациями виртуальных активов и стейблкойнов».

#### **Практическое занятие 5. Правовое регулирование деятельности банковских экосистем**

1. Основные подходы к регулированию деятельности банковских экосистем в России.

2. Основные элементы банковских экосистем.

3. Банковская и небанковская деятельность экосистем.

4. Финансовые операции, осуществляемые банковскими экосистемами: понятие, виды, особенности, регулирование.

5. Виды банковских операций и сделок, осуществляемых кредитными организациями, входящими в структуру экосистемы.

6. Ограничение доступа к потребителям.

7. Применение цифровых технологий в деятельности банковских экосистем.

8. Правовые проблемы применения смарт-контрактов в деятельности экосистем.

9. Направления совершенствования действующего законодательства в сфере создания и деятельности банковских экосистем.

10. Анализ правового регулирования цифровых технологий в экосистемах зарубежных стран.

#### **Задания для подготовки:**

1. Изучите рекомендованную основную и дополнительную литературу,

нормативный материал.

2. Сформируйте правовую позицию относительно (не)допустимости использования цифровых технологий в деятельности банковских экосистем.

3. Дискуссия на тему: «Допустимость создания и функционирования экосистем, сочетающих деятельность финансовых и нефинансовых организаций: риски, возможности, регулирование».

### **Практическое занятие 6. Надзор за деятельностью банковских экосистем. Защита прав потребителей**

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

2. Надзор Банка России за кредитными организациями – участниками экосистем.

3. Надзор Банка России за некредитными финансовыми организациями – участниками экосистем.

4. Антимонопольный контроль деятельности банковских экосистем.

5. Контроль в области обработки данных бигтех-компаниями

6. Надзорная оценка качества ВПОДК банковских экосистем.

7. Правовые риски применения цифровых технологий потребителями финансовых услуг, оказываемых экосистемами.

8. Надзор в области информационной и кибербезопасности банковских экосистем. Тенденции в области цифровизации банковского надзора и банковского комплаенса. Правовые проблемы обеспечения информационной и финансовой безопасности цифровых банков.

9. Недобросовестные практики участников банковских экосистем: понятие, виды, особенности. Защита прав потребителей финансовых услуг. Противодействие мошенническим практикам: понятие, виды, формы противодействия. Поведенческий надзор Банка России.

### **Задания для подготовки:**

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

2. Подготовьте презентацию на тему: «Поведенческий надзор за деятельностью банковских экосистем»

3. Изучите материал о противодействии мошенническим практикам и финансовым пирамидам на сайте Банка России. Насколько подходят изложенные практики к анализу недобросовестных действий участников банковских экосистем?

4. Выскажите свое мнение о наиболее эффективных способах противодействия мошенническим практикам, совершаемым банковскими экосистемами с использованием средств цифровизации. Возможно ли законодательное решение данного вопроса? Какие «мягкие» меры

воздействия могут быть применены к недобросовестным экосистемам? Насколько востребовано создание СРО в деятельности экосистем?

## **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 банковских экосистем 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 банковских экосистем, весьма динамичен. 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 законодательства 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;
- изучение зарубежного опыта правового регулирования и научного осмысления;
- 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 размещается публикуемые нормативные правовые акты, является обязательным требованием к подготовке.

### **III. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

#### **а) Примерные темы эссе**

1. Пропорциональность в правовом регулировании деятельности банковских экосистем
2. Регуляторные и надзорные меры в деятельности банковских экосистем.
3. Надзор за деятельностью банковских экосистем
4. Деятельность банковских экосистем по ПОД/ФТ/ФРОМУ.
5. Цифровизация деятельности банковских экосистем: риски, возможности, регулирование.

## **б) Примерные темы рефератов**

1. Типизация рисков, возникающих в деятельности банковских экосистем, и их минимизация правовыми средствами.
2. Цифровизация банковских экосистем в основных направлениях единой денежно-кредитной политики Российской Федерации;
3. Цифровизация банковских экосистем в документах стратегического планирования развития финансового сектора;
4. Правовые особенности функционирования банковских экосистем в цифровой экономике;
5. Антимонопольное регулирование деятельности банковских экосистем.
6. Цифровые продукты, используемые в деятельности банковских экосистем: понятие, виды, тенденции регулирования.
7. Недобросовестные практики в деятельности банковских экосистем: понятие, виды, формы противодействия.
8. Правовая природа поведенческого надзора Банка России.

## **в) Контрольные вопросы к зачету:**

- 1) Понятие и признаки банковской экосистемы.
- 2) Документы стратегического планирования финансового сектора в части регулирования деятельности банковских экосистем.
- 3) Соотношение понятий «банковская система», «банковская экосистема» и «цифровая система»
- 4) Особенности развития и правового регулирования экосистем в мировой практике, их связь с финансовым сектором.
- 5) Финансовые услуги в экосистемах, формирующихся на основе бигтехов.
- 6) Российские экосистемы, формирующиеся на основе банков и бигтехов: Сбер, Тинькофф, ВТБ, МТС, Яндекс, Mail.ru Group и др.
- 7) Понятие, виды, особенности правового положения участников банковских экосистем.
- 8) Кредитные организации: понятие, виды, правовое регулирование, особенности деятельности.
- 9) Модели, используемые для предложения финансовых сервисов в экосистеме.
- 10) Гибридная модель, сочетающая открытые и закрытые платформенные решения.
- 11) Ведущие иностранные и российские экосистемы.
- 12) Экосистемы российских банков и технологических компаний: вопросы регулирования деятельности.
- 13) Центральные банки как регуляторы деятельности банковских экосистем.

14) Документы Европейского союза в части регулирования обработки данных бигтех-компаниями.

15) Банк России как регулятор деятельности кредитных и некредитных финансовых организаций: понятие, функции, компетенция, полномочия.

16) Банк России как связующее звено по вопросам информационной безопасности и киберустойчивости новых технологий между организациями кредитно-финансовой сферы и уполномоченными органами в сфере информационной безопасности (ФСБ России, ФСТЭК России).

17) Возможности применения новых инструментов политики Банка России в области финтеха к банковским экосистемам

18) Понятие и основные направления государственного регулирования в деятельности банковских экосистем.

19) Типология рисков экосистем.

20) Риски в деятельности банковских экосистем.

21) Механизм идентификации клиентов банковских экосистем с применением цифровых технологий.

22) Обновленное руководство ФАТФ 2021 года по применению риск-ориентированного подхода в отношении виртуальных активов и провайдеров услуг в сфере виртуальных активов.

23) Доклад ФАТФ по стейблкойнам.

24) Система внутреннего контроля в банковских экосистемах.

25) Управление рисками в рамках ВПОДК (внутренних процедур оценки достаточности капитала)

26) Основные подходы к регулированию деятельности банковских экосистем в России.

27) Основные элементы банковских экосистем.

28) Банковская и небанковская деятельность экосистем.

29) Финансовые операции, осуществляемые банковскими экосистемами: понятие, виды, особенности, регулирование.

30) Виды банковских операций и сделок, осуществляемых кредитными организациями, входящими в структуру экосистемы.

31) Применение цифровых технологий в деятельности банковских экосистем.

32) Применение смарт-контрактов в деятельности экосистем.

33) Понятие и основные направления банковского надзора.

34) Инспекционные проверки Банка России.

35) Надзор Банка России за кредитными организациями – участниками экосистем.

36) Надзор Банка России за некредитными финансовыми организациями – участниками экосистем.

37) Антимонопольный контроль деятельности банковских экосистем.

38) Контроль в области обработки данных бигтех-компаниями

- 39) Надзорная оценка качества ВПОДК банковских экосистем.
- 40) Правовые риски применения цифровых технологий потребителями финансовых услуг, оказываемых экосистемами.
- 41) Надзор в области информационной и кибербезопасности банковских экосистем.
- 42) Недобросовестные практики участников банковских экосистем: понятие, виды, особенности.
- 43) Противодействие мошенническим практикам: понятие, виды, формы противодействия.
- 44) Поведенческий надзор Банка России.

#### **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) 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.

35) 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"

36) 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»;

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

38) 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)»

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

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

41) 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»;

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

43) 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"

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

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

46) 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"

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

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

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

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

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

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

53) 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)»

54) 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»;

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

56) 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»;

57) 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».

58) О договорах потребительского кредитования и отмене Директивы Совета ЕС 87/102/ЕЭС: Директива № 2008/48/ЕС Европейского парламента и Совета Европейского Союза // СПС Консультант Плюс.

59) Об альтернативном рассмотрении споров потребителей и об изменении Регламента (ЕС) 2006/2004 и Директивы 2009/22/ЕС (Директива об ADR потребителей): Директива № 2013/11/ЕС Европейского парламента и Совета Европейского союза // СПС Консультант Плюс

## **2. Судебная практика**

1) Постановление Конституционного Суда РФ от 27 октября 2015 года № 28-П «По делу о проверке конституционности пункта 1 статьи 836 Гражданского кодекса Российской Федерации в связи с жалобами граждан И. С. Билера, П. А. Гурьянова, Н. А. Гурьяновой, С. И. Каминской, А. М. Савенкова, Л. И. Савенковой и И. П. Степанюгиной» // СПС Консультант Плюс

2) Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28 июня 2012 года № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав потребителей» // СПС Консультант Плюс

3) Обзор судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств (утв.

Президиумом Верховного Суда РФ 22 мая 2013 года) // СПС Консультант Плюс

4) Обзор судебной практики по делам, связанным с защитой прав потребителей финансовых услуг (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 27 сентября 2017 года) // СПС Консультант Плюс

5) Разъяснения по вопросам, связанным с применением Федерального закона от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 18 марта 2020 года) // СПС Консультант Плюс

### **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.: Проспект, 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. Доклад Банка России для общественных консультаций: «Экосистемы: подходы к регулированию». — М. 2021. // [https://cbr.ru/Content/Document/File/119960/Consultation\\_Paper\\_02042021.pdf](https://cbr.ru/Content/Document/File/119960/Consultation_Paper_02042021.pdf)

5. Доклад Банка России для общественных консультаций: «Регулирование рисков участия банков в экосистемах и вложений в имобилизованные активы». — М. 2021. // [https://os.fas.gov.ru/sites/default/files/Вопрос%2020\\_Васильев\\_Доклад%20ЦБ%20июнь%202021.pdf](https://os.fas.gov.ru/sites/default/files/Вопрос%2020_Васильев_Доклад%20ЦБ%20июнь%202021.pdf)

6. Доклад Банка России «Экосистемы». — М. июнь 2021. // [https://arb.ru/site/docs/2021-06-07\\_OD/CBRF--Ekosistemy.pdf](https://arb.ru/site/docs/2021-06-07_OD/CBRF--Ekosistemy.pdf)

### **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. Правовые проблемы применения информационных технологий в банковской деятельности // Банковское право, 2017. - № 4. – Режим доступа : <\\consultant\Consultant\cons.exe>, локальная сеть МГЮА

4. 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

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

6. Андреев В.К. Об экосистеме и правовых проблемах цифровой экономики // Журнал предпринимательского и корпоративного права. 2022. N 1. С. 15 - 19.

7. Вишневский, А. А. О субъектах, пределах и принципах защиты потребителя / А. А. Вишневский. // Закон. – 2021. – № 9. – С. 25-32.

8. Вишневский, А. А. Финансовый уполномоченный vs финансовый омбудсмен : об эффективности институтов защиты прав потребителей финансовых услуг / А. А. Вишневский. // Закон. – 2018. – № 9. – С. 58-65.

9. Воронин, Ю. В. Правовое регулирование деятельности уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг и актуальные вопросы судебной практики по делам с их участием / Ю. В. Воронин, О. В. Беляковская (Ерофеева). // Российский судья. – 2021. – № 3. – С. 18-24.

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

11. 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>.

12. Габов А.В. Цифровой рубль Центрального банка как объект гражданских прав // Актуальные проблемы российского права. 2021. №4. С. 55 - 65.

13. 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>.

14. 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.znaniium.com/catalog/document?id=248368>

15. Габов А.В. Онлайн-урегулирование споров участников цифровых платформ (экосистем) // Вестник гражданского процесса. 2022. №1. С. 208 - 235.

16. Горохова С.С. Искусственный интеллект: инструмент обеспечения кибербезопасности финансовой сферы или киберугроза для банков? // Банковское право. 2021. №1. С. 35 - 46.

17. Изотов Ю.Г. Теория криптовалют: монография / под ред. М.В, Лушниковой. – М. : Проспект. 2021. – 312 с.

18. Малиношевский, К. Споры с потребителями финансовых услуг : актуальные позиции Верховного Суда по конкретным делам / К. Малиношевский, А. Рой. – Текст : непосредственный // Юридическая работа в кредитной организации. – 2022. – № 4. – С. 66-76.

19. Михеева, И. Е. Банковские экосистемы в России: понятие и предпосылки появления / И. Е. Михеева. – Текст : непосредственный // Вестник Университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА). – 2023. – № 1(101). – С. 42-49.

20. Михеева, И. Е. Недобросовестные практики в деятельности банковских экосистем / И. Е. Михеева. – Текст : непосредственный // Актуальные проблемы российского права. – 2022. – № 7. – С. 59-70.

21. Набиуллина, Э. С. Выступление на встрече Ассоциации Банков России 18 февраля 2021 г. / Э. С. Набиуллина. // URL: [http://static.consultant.ru/obj/file/doc/bank\\_180221-en.pdf#utm\\_campaign=hotdocs&utm\\_source=consultant&utm\\_medium](http://static.consultant.ru/obj/file/doc/bank_180221-en.pdf#utm_campaign=hotdocs&utm_source=consultant&utm_medium) (дата обращения: 16.01.2023).

22. Исмаилов И.Ш. Правовое регулирование деятельности финансовых платформ и маркетплейсов в контексте развития инструментов финансирования бизнеса: отечественный и зарубежный опыт // Финансовое право. 2022. №11. С. 26 - 32.

23. 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

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

25. Перов В.А. Криптовалюта как объект гражданского права / В.А. Перов // Гражданское право. 2017. №5. С. 7 - 9.

26. Рыбакова С.В. Правовая легитимация цифровой валюты (криптовалюты) в аспекте правообразующего условия трансформации

правосубъектности кредитных организаций // Финансовое право. 2022. №2. С. 9 - 13.

27. 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.

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

29. Петров, Д. А. LegalTech в сфере банковской деятельности / Д. А. Петров. – Текст : непосредственный // Юрист. – 2022. – № 9. – С. 49-53.

30. Рахманина, Н. В. Защита прав физических лиц при оказании финансовых услуг / Н. В. Рахманина. // Цивилист. – 2022. – № 3. – С. 68-74.

31. Рубанова, М. П. Финансовый уполномоченный как новый институт защиты прав потребителей финансовых услуг в Российской Федерации : актуальные вопросы / М. П. Рубанова. // Конкурентное право. – 2019. – № 3. – С. 23-27.

32. Трушина, К. В. Тренд на развитие крупнейших банков в парадигме экосистемы (к вопросу о понятии «экосистема») / К. В. Трушина, А. В. Смагин. // Банковские услуги. – 2019. – № 12. – С. 7-11.

33. Турбанов, А. В. Саморегулирование и защита прав потребителей банковских услуг / А. В. Турбанов. // Банковское право. – 2020. – № 4. – С. 15-26.

34. Узденов, Ш. Ш. Понятие «банковская экосистема» / Ш. Ш. Узденов. // Банковское право. – 2022. – № 3. – С. 46-54.

35. Щукин, А. И. Защита прав потребителей финансовых услуг : выбор компетентной судебной юрисдикции / А. И. Щукин. // Журнал российского права. – 2022. – № 2. – С. 88-105.

36. Цифровое право в банковской деятельности: сравнительно-правовой аспект : монография /отв. ред. Л.Г. Ефимова. – Москва : Проспект. 2021. – 416 с.

37. Хоменко Е.Г. Роль Банка России в цифровизации банковской системы // Право и цифровая экономика. 2021. №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	<a href="http://continent-online.com">http://continent-online.com</a>	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	<a href="https://uk.westlaw.com">https://uk.westlaw.com</a>	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	<a href="http://www.consultant.ru">http://www.consultant.ru</a>	Открытая лицензия для образовательных организаций
4.	Гарант	сторонняя	<a href="https://www.garant.ru">https://www.garant.ru</a>	Открытая лицензия для образовательных организаций

### 5.1.2. Профессиональные базы данных:

1.	Web of Science	сторонняя	<a href="https://apps.webofknowledge.com">https://apps.webofknowledge.com</a>	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	<a href="https://www.scopus.com">https://www.scopus.com</a>	ФГБУ «Государственная

				<p>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.</p>
3.	Коллекции полнотекстовых электронных книг информационного ресурса EBSCOHost БД eBook Collection	сторонняя	<a href="http://web.a.ebscohost.com">http://web.a.ebscohost.com</a>	ООО «ЦНИ НЭИКОН», договор № 03731110819000006 от 18.06.2019 г. бессрочно
4.	Национальная электронная библиотека (НЭБ)	сторонняя	<a href="https://rusneb.ru">https://rusneb.ru</a>	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	<a href="https://www.prlib.ru">https://www.prlib.ru</a>	ФГБУ «Президентская библиотека имени Б. Н. Ельцина, Соглашение о сотрудничестве № 23 от 24.12.2010 г., бессрочно
6.	НЭБ eLIBRARY.RU	сторонняя	<a href="http://elibrary.ru">http://elibrary.ru</a>	<p>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</p>

				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	<a href="http://web.a.ebscohost.com">http://web.a.ebscohost.com</a>	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	<a href="http://biblio.litres.ru">http://biblio.litres.ru</a>	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	<a href="http://znanium.com">http://znanium.com</a>	<p>ООО «Научно-издательский центр ЗНАНИУМ», договоры:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- № 3489 бс от 14.12.2018 г. с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г.;</li> <li>- № 3/2019эбс от 29.11.2019 г. с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г.;</li> <li>- № 3/2021 эбс от 02.11.2020 г. с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г.;</li> <li>- № 1/2022эбс от 01.10.2021 г. с 01.01.2022 г. по 31.12.2022 г.;</li> <li>- № 32211747575эбс от 07.10.2022 г. с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.</li> </ul>
2.	ЭБС Book.ru	сторонняя	<a href="http://book.ru">http://book.ru</a>	<p>ООО «КноРус медиа», договоры:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- № 18494735 от 17.12.2018 г. с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г.;</li> <li>- № ЭБ-2/2019 от 29.11.2019 г. с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г.</li> <li>- № ЭБ-4/2021 от 02.11.2020 г. с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г.;</li> <li>- № ЭР-4/2022 от 01.10.2021 г. с 01.01.2022 г. по 31.12.2022 г.;</li> <li>- № 32211783653 от 21.10.2022 г. с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.</li> </ul>
3.	ВЧЗ РГБ (Виртуальный читальный зал Российской	сторонняя	<a href="https://search.rsl.ru/">https://search.rsl.ru/</a>	ФГБУ «Российская государственная библиотека», договор № 32312116538 от

	государственной библиотеки)			14.02.2023 г. с 02.03.2023 г. по 01.03.2024 г.
4.	ЭБС Юрайт	сторонняя	<a href="http://www.biblio-online.ru">http://www.biblio-online.ru</a>	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	<a href="https://elknigi.ru/">https://elknigi.ru/</a>	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	<a href="http://ebs.prospekt.org">http://ebs.prospekt.org</a>	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:

<b>№</b>	<b>Описание ПО</b>	<b>Наименование ПО, программная среда, СУБД</b>	<b>Вид лицензирования</b>
<b>ПО, устанавливаемое на рабочую станцию</b>			
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.	
4.	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	
5.	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.	
7.	Архиваторы	7-Zip	Открытая лицензия
		WinRar	Открытая лицензия
8.	Интернет-браузер	Google Chrome	Открытая лицензия
9.	Программа для просмотра файлов PDF	Adobe Acrobat reader	Открытая лицензия
		Foxit Reader	Открытая лицензия

10.	Программа для просмотра файлов DJVU	DjVu viewer	Открытая лицензия
11.	Пакет кодеков	K-Lite Codec Pack	Открытая лицензия
12.	Видеоплеер	Windows Media Player	В комплекте с ОС
		vlc pleer	Открытая лицензия
		flashpleer	Открытая лицензия
13.	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 МАС АВ – 11 шт.

3. Абонемент научной литературы на 4 посадочных мест:

- стол студенческий одноместный – 4 шт.,

- компьютер студенческий 50 МАС АВ – 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.