

**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)

**ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ОБОРОТА ЦИФРОВЫХ ВАЛЮТ В
БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Б1.В.05.ДВ.01.02

Год набора - 2023

**Код и наименование
направления подготовки или
специальности:**

40.04.01 Юриспруденция

Уровень высшего образования:

магистратура

**Направленность
(профиль) ОПОП ВО:**

Цифровое право (IT Law)

Форма (формы) обучения:

Очная, очно-заочная, заочная

Квалификация (степень):

Магистр

Москва – 2023

Программа утверждена на заседании кафедры банковского права, протокол № 5 от «15» марта 2023 года

Автор:

Пыхтин С.В., кандидат юридических наук, доцент кафедры банковского права

Рецензент:

Фальковская Я.М., кандидат юридических наук, начальник отдела разработки нормативных правовых актов Управления банковского законодательства Юридического департамента Центрального банка Российской Федерации (Банка России)

Пыхтин С.В.

Правовой режим оборота цифровых валют в банковской деятельности: рабочая программа / С.В. Пыхтин. — 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) «Правовой режим оборота цифровых валют в банковской деятельности» является понимание сущности основных правовых конструкций и осмысление содержания доктринальных положений цифрового банковского права, приобретение навыков толкования правовых норм и их применения к конкретным практическим ситуациям, ознакомление с современными теоретическими проблемами цифрового банковского права, а также проблемами правоприменения.

Задачами освоения учебной дисциплины «Правовой режим оборота цифровых валют в банковской деятельности» являются:

- изучение современного состояния рынка цифровых банковских услуг;
- изучение проблем правового регулирования криптовалют;
- изучение особенностей правового режима цифрового рубля;
- изучение зарубежного опыта эмиссии цифровых валют центральных банков;
- изучение особенностей технологии blockchain;
- ознакомление слушателей с современным состоянием и тенденциями правоприменительной практики.

1.2. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО

Дисциплина относится к части образовательной программы, 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 «Цифровое право», «Цифровизация банковского кредитования» и «Цифровые банковские расчеты и счета».

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-2 Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла;

Профессиональные компетенции:

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

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

Разделы (темы) дисциплины (модуля)	Код и наименование формируемых компетенций	Индикатор достижения компетенций (планируемый результат освоения дисциплины (модуля))
Тема № 1. Современный рынок цифровых банковских услуг	УК-2. Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла	<p>ИУК 2.1. Формулирует на основе поставленной проблемы проектную задачу и способ ее решения через реализацию проектного управления.</p> <p>ИУК 2.2. Разрабатывает концепцию проекта в рамках обозначенной проблемы: формулирует цель, задачи, обосновывает актуальность, значимость, ожидаемые результаты и возможные сферы их применения.</p> <p>ИУК 2.3. Планирует необходимые ресурсы, в том числе с учетом их заменимости.</p> <p>ИУК 2.4. Разрабатывает план реализации проекта с использованием инструментов планирования.</p> <p>ИУК 2.5. Осуществляет мониторинг хода реализации проекта, корректирует отклонения, вносит дополнительные изменения в план реализации проекта, уточняет зоны ответственности участников проекта.</p>
Тема № 2. Основы криптовалютной системы. Криптовалюты в гражданском и банковском праве	ПК-2 Способен применять нормативные правовые акты в соответствующих сферах профессиональной деятельности, реализовывать нормы	<p>ИПК 2.1 Знает правовые принципы и действующие нормативные правовые акты с учетом специфики отдельных отраслей права</p> <p>ИПК 2.2 Понимает особенности различных форм реализации права</p> <p>ИПК 2.5 Принимает обоснованные</p>

	материального и процессуального права	юридические решения и оформляет их в точном соответствии с нормами материального и процессуального права.
Тема № 3. Цифровой рубль как объект гражданского и банковского права	УК-2. Способен управлять проектом на всех этапах его жизненного цикла	<p>ИУК 2.1. Формулирует на основе поставленной проблемы проектную задачу и способ ее решения через реализацию проектного управления.</p> <p>ИУК 2.2. Разрабатывает концепцию проекта в рамках обозначенной проблемы: формулирует цель, задачи, обосновывает актуальность, значимость, ожидаемые результаты и возможные сферы их применения.</p> <p>ИУК 2.3. Планирует необходимые ресурсы, в том числе с учетом их заменимости.</p> <p>ИУК 2.4. Разрабатывает план реализации проекта с использованием инструментов планирования.</p> <p>ИУК 2.5. Осуществляет мониторинг хода реализации проекта, корректирует отклонения, вносит дополнительные изменения в план реализации проекта, уточняет зоны ответственности участников проекта.</p>
Тема № 4. Технология blockchain в гражданском и банковском праве	ПК-2 Способен применять нормативные правовые акты в соответствующих сферах профессиональной деятельности, реализовывать нормы материального и процессуального права	<p>ИПК 2.1 Знает правовые принципы и действующие нормативные правовые акты с учетом специфики отдельных отраслей права</p> <p>ИПК 2.2 Понимает особенности различных форм реализации права</p> <p>ИПК 2.5 Принимает обоснованные юридические решения и оформляет их в точном соответствии с нормами материального и процессуального права</p>
Тема № 5. Смарт-контракты и инвестиционные платформы	ПК-4 Способен оказывать юридическую помощь гражданам, организациям, иным субъектам в конкретных сферах юридической деятельности	<p>ИПК 4.1 Определяет цель обращения за правовой помощью, устанавливает юридически значимые обстоятельства по делу</p> <p>ИПК 4.2 Определяет возможные способы решения правовой проблемы, разрабатывает план их реализации,</p>

		<p>выделяет их преимущества и недостатки</p> <p>ИПК 4.3 Знает и соблюдает правила эффективной коммуникации при оказании правовой помощи и юридических услуг</p>
--	--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

В результате освоения дисциплины (модуля) обучающийся должен:

1) знать:

- основные виды цифровых банковских услуг;
- современное состояние и проблемы правового регулирования криптовалют;
- особенности правового режима цифрового рубля;
- зарубежный опыт эмиссии цифровых валют центральных банков;
- зарубежный опыт правового регулирования криптовалют;
- особенности технологии blockchain;
- особенности смарт-контрактов и механизмы их использования в банковском праве;
- современную правоприменительную практику по спорам, связанным с оборотом цифровых валют.

2) уметь:

- осуществлять поиск правовых норм и примеров судебной и арбитражной практики, применимых в конкретных ситуациях;
- оценивать с точки зрения законности условия договоров, заключаемых в банковской деятельности;
- оценивать правильность составления документов, опосредующих оказание клиенту той или иной цифровой банковской услуги;
- выявлять проблемы в правоприменительной практике и формулировать собственную правовую позицию для их разрешения.

3) владеть:

- понятийным аппаратом банковского законодательства;
- навыками поиска правоприменительной практики, в т.ч. по Интернет-ресурсам и информационно-правовым системам;
- способностью к самостоятельной научно-исследовательской деятельности;
- навыками составления договоров и заполнения унифицированных документов, опосредующих оказание клиенту той или иной цифровой банковской услуги.

В результате освоения дисциплины студент также должен владеть навыками поиска и анализа судебной практики по определенной теме исследования.

II. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

(МОДУЛЯ)

Объем дисциплины (модуля) составляет 4 з.е., 144 академических часа.
Форма промежуточной аттестации – экзамен.

2.1. Тематические планы

2.1.1. Тематический план для очной формы обучения

№ п / п	Разделы (темы) дисциплины (модуля)	сем ест р/ три мес тр	Виды учебной деятельности и объем (в академических часах)				Технология образова тельного процесса	Форма текущего контроля/ Форма промежуточ ной аттестации
			лекции	ПЗ	Лабораторны й практикум (при наличии)	СР		
1	<i>Современный рынок цифровых банковских услуг</i>	1		2		12	Управляем ая дискуссия	Тесты/ контрольные задания
2	<i>Основы криптовалютной системы. Криптовалюты в гражданском и банковском праве</i>	1	2	6		50	Управляем ая дискуссия	Тесты/ контрольные задания
3	<i>Цифровой рубль как объект гражданского и банковского права</i>	2	2	2		6	Управляем ая дискуссия	Тесты/ контрольные задания
4	<i>Технология blockchain в гражданском и банковском праве</i>	2		2		6	Управляем ая дискуссия	Тесты/ контрольные задания
5	<i>Смарт-контракты и инвестиционные платформы</i>	2		4	2	12	Управляем ая дискуссия	Тесты/ контрольные задания
Всего по ОФО			4	16	2	86	Экзамен – 36 ак.ч.	

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 образова тельного процесса	Форма текущего контроля/ Форма промежуточно й аттестации
			лекции	ПЗ	Лабораторн ый практикум	СР		
1	<i>Современный</i>	1		2		12	Управляем	Тесты/

	<i>рынок цифровых банковских услуг</i>						<i>ая дискуссия</i>	<i>контрольные задания</i>
2	<i>Основы криптовалютной системы. Криптовалюты в гражданском и банковском праве</i>	1	2	4		52	<i>Управляем ая дискуссия</i>	<i>Тесты/ контрольные задания</i>
3	<i>Цифровой рубль как объект гражданского и банковского права</i>	2	2	2		8	<i>Управляем ая дискуссия</i>	<i>Тесты/ контрольные задания</i>
4	<i>Технология blockchain в гражданском и банковском праве</i>	2		2		8	<i>Управляем ая дискуссия</i>	<i>Тесты/ контрольные задания</i>
5	<i>Смарт-контракты и инвестиционные платформы</i>	2		2	2	10	<i>Управляем ая дискуссия</i>	<i>Тесты/ контрольные задания</i>
	Всего по ОЗФО		4	12	2	90	Экзамен – 36 ак.ч.	

2.1.3. Тематический план для заочной формы обучения

№ п/п	Разделы (темы) дисциплины (модуля)	курс	Виды учебной деятельности и объем (в академических часах)				Технология образовательного процесса	Форма текущего контроля/ Форма промежуточной аттестации
			лекции	ПЗ	Лабораторный практикум	СР		
1	<i>Современный рынок цифровых банковских услуг</i>	1		2		12	<i>Управляемая дискуссия</i>	<i>Тесты/ контрольные задания</i>
2	<i>Основы криптовалютной системы. Криптовалюты в гражданском и банковском праве</i>	1	2	2		28	<i>Управляемая дискуссия</i>	<i>Тесты/ контрольные задания</i>
3	<i>Цифровой рубль как объект гражданского</i>	1	2	2		54	<i>Управляемая дискуссия</i>	<i>Тесты/ контрольные задания</i>

	<i>и банковского права</i>							
4	<i>Технология blockchain в гражданском и банковском праве</i>	1		2		9	<i>Управляемая дискуссия</i>	<i>Тесты/контрольные задания</i>
5	<i>Смарт-контракты и инвестиционные платформы</i>	1		2	2	12	<i>Управляемая дискуссия</i>	<i>Тесты/контрольные задания</i>
	Всего по ЗФО		4	10	2	115	Зачет – 4 ак.ч. Экзамен – 9 ак.ч.	

Содержание дисциплины (модуля)

Раздел I

Тема 1. Современный рынок цифровых банковских услуг.

Понятие и элементы рынка цифровых банковских услуг. Соотношение понятий «рынок банковских услуг» и «финансовый рынок». Особенности российского рынка цифровых банковских услуг. Основные подходы к определению понятия «банковская услуга» и «банковская инфраструктура». Понятие банковской экосистемы. Соотношение понятий «банковская услуга» и «банковская операция». Виды цифровых банковских услуг. Понятие и структура банковской системы РФ. Дискуссионные вопросы об уровнях и субъектах банковской системы РФ.

Тема 2. Основы криптовалютной системы. Криптовалюты в гражданском и банковском праве.

Понятие, происхождение и функции денег. Понятие законного платежного средства. Денежные суррогаты и их основные характеристики. Правовая природа безналичных денег. Элементы криптовалютной системы. Субъекты криптовалютных отношений. Криптовалютные биржи и криптоброкеры. Криптовалюта как экономическая ценность и как финансовый инструмент. Понятие виды криптовалют. Правовая природа криптовалют: основные точки зрения. Место криптовалюты в системе объектов гражданских прав. Криптовалюта и электронные денежные средства: соотношение понятий. Криптовалюта и цифровые финансовые активы: соотношение понятий. Правовое регулирование криптовалюты в законодательстве России и зарубежных стран (ЕС, США, Сингапур, Япония, Китай). Концепция законодательного регламентирования механизмов организации оборота цифровых валют в РФ. Проблемы использования криптовалюты в качестве средства платежа и в качестве товара: правовой аспект. Понятие майнинга криптовалюты, его правовые аспекты и проблемы налогообложения. Риски использования криптовалюты в целях отмывания

денежных средств и финансирования терроризма: механизм противодействия. Наследование криптовалют. Судебная практика по спорам, связанным с криптовалютой.

Раздел II

Тема 3. Цифровой рубль как объект гражданского и банковского права.

1. Доклад Банка России для общественных консультаций «Цифровой рубль» (октябрь 2020 г.). Концепция цифрового рубля Банка России (доклад апрель 2021 г.). Правовая природа цифрового рубля. Отличия цифрового рубля от криптовалют. Механизм использования цифрового рубля для расчетов в онлайн и офф-лайн режимах. Цифровые валюты, эмитируемые центральными банками зарубежных стран. Проект федерального закона № 270838-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с внедрением цифрового рубля». Проект федерального закона № 270852-8 «О внесении изменений в части первую, вторую и третью Гражданского кодекса Российской Федерации».

Тема 4. Технология blockchain в гражданском и банковском праве.

Понятие и сфера применения технологии blockchain. Разновидности технологии blockchain. Виды правоотношений, возникающих на платформе blockchain. Токен как объект гражданских прав. Особенности NFT-токена как объекта гражданских прав. Использование технологии blockchain при заключении и администрировании договора синдицированного кредита. Применение технологии blockchain для выдачи и обращения цифровых банковских гарантий. Применение технологии блокчейн в платежных системах.

Тема 5. Смарт-контракты и инвестиционные платформы.

Аналитический обзор Банка России по теме «Смарт-контракты» (октябрь 2018 г.). Понятие и правовая природа смарт-контракта. Правовые особенности смарт-контракта. Защита потребителя финансовой услуги при заключении и исполнении смарт-контракта. Правовые проблемы признания смарт-контракта недействительным. Смарт-контракты в доктринах зарубежных стран. Понятие и особенности краудфандинга. Требования к инвестиционной платформе и оператору инвестиционной платформы. Механизм защиты прав инвесторов при краудфандинге.

2.2. Занятия лекционного типа

Лекция 1. *Основы криптовалютной системы. Криптовалюты в гражданском и банковском праве.*

Содержание:

1. Понятие, происхождение и функции денег. Понятие законного платежного средства. Денежные суррогаты и их основные характеристики.

Правовая природа безналичных денег.

2. Понятие виды криптовалют. Правовая природа криптовалют: основные точки зрения.

3. Место криптовалюты в системе объектов гражданских прав.

4. Криптовалюта и электронные денежные средства: соотношение понятий.

5. Криптовалюта и цифровые финансовые активы: соотношение понятий.

6. Проблемы использования криптовалюты в качестве средства платежа и в качестве товара.

7. Понятие майнинга криптовалюты, его правовые аспекты и проблемы налогообложения.

8. Судебная практика по спорам, связанным с криптовалютой.

Задания для подготовки:

Изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы, нормативного материала.

Лекция 2. Цифровой рубль как объект гражданского и банковского права.

Содержание:

1. Доклад Банка России для общественных консультаций «Цифровой рубль» (октябрь 2020 г.).

2. Концепция цифрового рубля Банка России (доклад апрель 2021 г.).

3. Правовая природа цифрового рубля. Отличия цифрового рубля от криптовалют.

4. Механизм использования цифрового рубля для расчетов в он-лайн и офф-лайн режимах.

Задания для подготовки:

Изучение рекомендованной основной и дополнительной литературы, нормативного материала.

2.3. Занятия семинарского типа

Практическое занятие 1. Современный рынок цифровых банковских услуг.

Вопросы для подготовки:

1. Понятие и элементы рынка цифровых банковских услуг.

2. Соотношение понятий «рынок банковских услуг» и «финансовый рынок».

3. Особенности российского рынка цифровых банковских услуг.

4. Основные подходы к определению понятия «банковская услуга» и «банковская инфраструктура».

5. Понятие банковской экосистемы.
6. Соотношение понятий «банковская услуга» и «банковская операция».
7. Виды цифровых банковских услуг.
8. Понятие и структура банковской системы РФ. Дискуссионные вопросы об уровнях и субъектах банковской системы РФ.

Задания для подготовки:

1. В сети Интернет изучите содержание сайтов крупнейших российских банков. Какие виды цифровых услуг данные банки оказывают клиентам?
2. Изучите основные подходы к определению понятия «банковская услуга» и «банковская инфраструктура», высказанные в литературе, и составьте их сравнительную таблицу.
3. Составьте сравнительную таблицу, иллюстрирующую соотношение понятий «банковская услуга» и «банковская операция».
4. Изучите банковскую экосистему Сбербанка и составьте перечень ее основных элементов.

Практическое занятие 2. Основы криптовалютной системы.
Криптовалюты в гражданском и банковском праве.

Вопросы для подготовки:

1. Понятие, происхождение и функции денег. Понятие законного платежного средства. Денежные суррогаты и их основные характеристики. Правовая природа безналичных денег.
2. Элементы криптовалютной системы.
3. Субъекты криптовалютных отношений.
4. Криптовалютные биржи и криптоброкеры.
5. Криптовалюта как экономическая ценность и как финансовый инструмент.
6. Понятие виды криптовалют. Правовая природа криптовалют: основные точки зрения.
7. Место криптовалюты в системе объектов гражданских прав.
8. Криптовалюта и электронные денежные средства: соотношение понятий.
9. Криптовалюта и цифровые финансовые активы: соотношение понятий.
10. Правовое регулирование криптовалюты в законодательстве России и зарубежных стран (ЕС, США, Сингапур, Япония, Китай). Концепция законодательного регламентирования механизмов организации оборота цифровых валют в РФ.
11. Проблемы использования криптовалюты в качестве средства платежа и в качестве товара: правовой аспект.
12. Понятие майнинга криптовалюты, его правовые аспекты и проблемы налогообложения.

13. Риски использования криптовалюты в целях отмывания денежных средств и финансирования терроризма: механизм противодействия.
14. Наследование криптовалют.
15. Судебная практика по спорам, связанным с криптовалютой.

Задания для подготовки:

1. Изучите Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
2. Изучите основные подходы по вопросу правовой природы криптовалюты.
3. Изучите основные подходы по вопросу правовой природы безналичных денежных средств.
4. Проанализируйте судебную практику о включении криптовалюты в перечень имущества должника (при формировании конкурсной массы и в иных аналогичных случаях). Сделайте выводы о возможности использования криптовалюты в качестве имущества.
5. Составьте сравнительную таблицу отличий в правовом регулировании криптовалюты в англо-саксонской и романо-германской правовых системах.

Практическое занятие 3. Цифровой рубль как объект гражданского и банковского права.

Вопросы для подготовки:

1. Доклад Банка России для общественных консультаций «Цифровой рубль» (октябрь 2020 г.).
2. Концепция цифрового рубля Банка России (доклад апрель 2021 г.).
3. Правовая природа цифрового рубля. Отличия цифрового рубля от криптовалют.
4. Механизм использования цифрового рубля для расчетов в он-лайн и офф-лайн режимах.
5. Цифровые валюты, эмитируемые центральными банками зарубежных стран.
6. Проект федерального закона № 270838-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с внедрением цифрового рубля».
7. Проект федерального закона № 270852-8 «О внесении изменений в части первую, вторую и третью Гражданского кодекса Российской Федерации».

Задания для подготовки:

1. Изучите Доклад Банка России для общественных консультаций «Цифровой рубль» (октябрь 2020 г.).

2. Изучите Концепцию цифрового рубля Банка России (доклад апрель 2021 г.).

3. Изучите Проект федерального закона № 270838-8 «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с внедрением цифрового рубля».

4. Изучите Проект федерального закона № 270852-8 «О внесении изменений в части первую, вторую и третью Гражданского кодекса Российской Федерации».

5. Изучите основные подходы по вопросу правовой природы цифрового рубля.

Практическое занятие 4. Технология blockchain в гражданском и банковском праве.

Вопросы для подготовки:

1. Понятие и сфера применения технологии blockchain.
2. Разновидности технологии blockchain.
3. Виды правоотношений, возникающих на платформе blockchain.
4. Токен как объект гражданских прав.
5. Особенности NFT-токена как объекта гражданских прав.
6. Использование технологии blockchain при заключении и администрировании договора синдицированного кредита.
7. Применение технологии blockchain для выдачи и обращения цифровых банковских гарантий.
8. Применение технологии блокчейн в платежных системах.

Задания для подготовки:

1. Составьте схему, иллюстрирующую структуру правоотношений, возникающих на платформе blockchain.
2. Изучите правила блокчейн-системы, сформулированные в статье Накамото С. Цифровая пиринговая наличность URL: <https://coinspot.io/technology/bitcoin/perevod-stati-satoshi-nakamoto/>
3. Изучите презентацию Центра аналитических исследований Сбербанка «Зачем Сбербанку Блокчейн». URL: <http://files.runet-id.com/2017/rif/presentations/19apr.rif17-1.2--bulichkov.pdf>

Практическое занятие 5. Смарт-контракты и инвестиционные платформы.

Вопросы для подготовки:

1. Аналитический обзор Банка России по теме «Смарт-контракты» (октябрь 2018 г.).
2. Понятие и правовая природа смарт-контракта.
3. Правовые особенности смарт-контракта.
4. Защита потребителя финансовой услуги при заключении и исполнении смарт-контракта.

5. Правовые проблемы признания смарт-контракта недействительным.
6. Смарт-контракты в доктринах зарубежных стран.
7. Понятие и особенности краудфандинга.
8. Требования к инвестиционной платформе и оператору инвестиционной платформы.
9. Механизм защиты прав инвесторов при краудфандинге.

Задания для подготовки:

1. Изучите Аналитический обзор Банка России по теме «Смарт-контракты» (октябрь 2018 г.) // https://www.cbr.ru/Content/Document/File/47862/SmartKontrakt_18-10.pdf.
2. Составьте перечень правовых особенностей смарт-контракта.
3. Изучите Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

2.4. Самостоятельная работа

Самостоятельная работа по изучению дисциплины потребует от магистранта повышенного внимания и значительных усилий.

Самостоятельная работа студентов делится на аудиторную и внеаудиторную. Аудиторная работа выполняется в ходе проведения практических и лекционных занятий под непосредственным руководством преподавателя. Внеаудиторная – в свободное от занятий время без участия преподавателя, но по его заданию, а также по собственной инициативе обучающегося.

К видам самостоятельной работы магистров относятся:

- ознакомление с содержанием нормативных правовых актов, учебников и учебных пособий, а также дополнительной литературы по изучаемому разделу (теме);
- работа со справочно-правовыми системами и ресурсами сети интернет;
- составление плана и тезисов ответа на вопросы семинарского занятия;
- решение задач;
- анализ судебных актов;
- подбор нормативных правовых актов по теме практического занятия;
- написание рефератов и эссе по изучаемой тематике;
- подготовка докладов и презентаций по изучаемой теме;
- участие в научно-практических конференциях;
- подготовка к сдаче экзаменационного зачета;
- подготовка к сдаче экзамена;

- иные виды самостоятельной работы.

Студенту необходимо изучить основные федеральные законы, регламентирующие рассматриваемую сферу общественных отношений, а именно: Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Кроме того, студенту необходимо изучить ряд научно-консультативных докладов Банка России: Доклад Банка России для общественных консультаций «Цифровой рубль» (октябрь 2020 г.), Концепцию цифрового рубля Банка России (доклад апрель 2021 г.), Аналитический обзор Банка России по теме «Смарт-контракты» (октябрь 2018 г.).

В целях анализа перспектив совершенствования законодательства и практики его применения рекомендуется посещать разделы «аналитика» официальных сайтов ведущих банковских ассоциаций: Ассоциации банков России и Ассоциации российских банков.

При подготовке к практическим занятиям студентам рекомендовано изучить материалы научных статей и переводных монографий, дополнительную литературу, проекты федеральных законов, а также судебную и арбитражную практику.

III. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Анализ судебного/арбитражного дела осуществляется по следующему алгоритму:

- а) наименование Истца/Заявителя и Ответчика/Заинтересованного лица по делу;
- б) предмет спора;
- в) фактические обстоятельства дела;
- г) нормы права, подлежащие применению в деле;
- д) правовая позиция Истца/Заявителя;
- е) правовая позиция Ответчика/Заинтересованного лица;
- ж) позиция и выводы суда первой инстанции;
- з) позиция и выводы судов вышестоящих инстанций.

Темы эссе (докладов, рефератов):

1. Теории происхождения денег.
2. Правовая природа денег.

3. Доктринальные подходы к определению правовой природы безналичных денежных средств и электронных денежных средств.
4. Правовая природа электронной подписи.
5. Правовая природа криптовалюты.
6. Правовая природа смарт-контракта.
7. Правовая природа NFT-токена.
8. Смарт-контракты в доктринах зарубежных стран.
9. Понятие и особенности краудфандинга.
10. Механизм защиты прав инвесторов при краудфандинге.
11. Правовая природа цифрового рубля.
12. Виды правоотношений, возникающих на платформе blockchain.
13. Современный рынок цифровых банковских услуг: понятие и основные характеристики.
14. Понятие и признаки банковской услуги и его соотношение со смежными понятиями.
15. Правовая природа электронной подписи.

Контрольные вопросы для проведения промежуточной аттестации:

1. Понятие и элементы рынка цифровых банковских услуг. Особенности российского рынка цифровых банковских услуг.
2. Соотношение понятий «рынок банковских услуг» и «финансовый рынок».
3. Основные подходы к определению понятия «банковская услуга» и «банковская инфраструктура».
4. Понятие банковской экосистемы.
5. Соотношение понятий «банковская услуга» и «банковская операция».
6. Виды цифровых банковских услуг.
7. Понятие и структура банковской системы РФ. Дискуссионные вопросы об уровнях и субъектах банковской системы РФ.
8. Понятие, происхождение и функции денег. Понятие законного платежного средства. Денежные суррогаты и их основные характеристики. Правовая природа безналичных денег.
9. Криптовалютные биржи и криптоброкеры.
10. Криптовалюта как экономическая ценность и как финансовый инструмент.
11. Понятие виды криптовалют. Правовая природа криптовалют: основные точки зрения.
12. Место криптовалюты в системе объектов гражданских прав.
13. Криптовалюта и электронные денежные средства: соотношение понятий.
14. Криптовалюта и цифровые финансовые активы: соотношение понятий.

15. Проблемы использования криптовалюты в качестве средства платежа и в качестве товара.

16. Понятие майнинга криптовалюты, его правовые аспекты и проблемы налогообложения.

17. Риски использования криптовалюты в целях отмыwania денежных средств и финансирования терроризма: механизм противодействия.

18. Наследование криптовалют.

19. Правовая природа цифрового рубля. Отличия цифрового рубля от криптовалют.

20. Механизм использования цифрового рубля для расчетов в он-лайн и офф-лайн режимах.

21. Понятие и сфера применения технологии blockchain. Разновидности технологии blockchain.

22. Виды правоотношений, возникающих на платформе blockchain.

23. Токен как объект гражданских прав.

24. Особенности NFT-токена как объекта гражданских прав.

25. Применение технологии blockchain для выдачи и обращения цифровых банковских гарантий.

26. Применение технологии блокчейн в платежных системах.

27. Понятие и правовая природа смарт-контракта.

28. Правовые особенности смарт-контракта.

29. Защита потребителя финансовой услуги при заключении и исполнении смарт-контракта.

30. Правовые проблемы признания смарт-контракта недействительным.

31. Понятие и особенности краудфандинга. Механизм защиты прав инвесторов при краудфандинге.

32. Требования к инвестиционной платформе и оператору инвестиционной платформы.

IV. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Нормативные правовые акты:

1. Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

2. Федеральный закон от 02.08.2019 № 259-ФЗ «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

3. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

Судебная практика

1. Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 02.02.2021 № 44-КГ20-17-К7, 2-2886/2019.

2. Постановление Арбитражного суда Поволжского округа от 08.10.2021 № Ф06-9272/2021 по делу № А57-15876/2020.
3. Постановление Арбитражного суда Московского округа от 03.06.2020 № Ф05-7176/2020 по делу № А40-164942/2019.
4. Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 15.12.2022 № 09АП-82136/2022 по делу № А40-243242/2021.
5. Апелляционное определение Московского городского суда от 26.04.2022 № 33-14530/2022.
6. Апелляционное определение Московского городского суда от 20.04.2022 № 33-14798/2022.
7. Решение Савеловского районного суда г. Москвы от 09.11.2021 по делу № 02-2888/2021.

Основная учебная литература:

1. Изотов Ю.Г. Теория криптовалют : монография / под ред. М.В. Лушниковой. М.: Проспект, 2021. - 312 с.
2. Концепция правового регулирования отношений, осложненных использованием смарт-контрактов: Монография / под ред. А.А. Волоса. М.: Проспект, 2021.
3. Нагородская В.Б. Новые технологии (блокчейн / искусственный интеллект) на службе права: научно-методическое пособие / под ред. Л.А. Новоселовой. М.: Проспект, 2019. - 128 с.
4. Цифровое право в банковской деятельности: сравнительно-правовой аспект: монография / отв. ред. Л.Г. Ефимова. – М.: Проспект, 2021. - 416 с.
5. Цифровое право: Учебник / под общ. ред. В.В. Блажеева, М.А. Егоровой. М.: Проспект, 2020.

Дополнительная литература:

6. Алексеева Д.Г., Арзуманова Л.Л., Батрова Т.А., Пешкова (Белогорцева) Х.В., Ротко С.В., Чернусь Н.Ю., Шпинев Ю.С., Тимошенко Д.А. Комментарий к Федеральному закону от 2 августа 2019 г. №259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (постатейный) // СПС КонсультантПлюс. 2021.
7. Санникова Л.В., Харитонов Ю.С. Цифровые активы: правовой анализ: монография. Москва: 4 Принт, 2020. 304 с.
8. Абрамова Е.Н. К вопросу о понятии криптовалюты: проблемы терминологии и формирования дефиниции // Банковское право. 2021. №2. С. 19 - 27.

9. Абрамова Е.Н. К вопросу о соотношении электронных денег и криптовалюты // Конкурентное право. 2019. №3. С. 18 - 22.
10. Алексеенко А.П. Недостатки и преимущества российской Концепции законодательного регламентирования механизмов организации оборота цифровых валют // Финансовое право. 2022. №9. С. 2 - 5.
11. Алексеенко А.П., Белых В.С. Криптовалюта как цифровое представление стоимости: опыт Сингапура // Актуальные проблемы российского права. 2020. №7. С. 180 - 187.
12. Алексеенко А.П., Светличный А.И. Регулирование криптовалюты и ICO в России и САР Макао // Юрист. 2020. №5. С. 62 - 67.
13. Андреева Е.М. Некоторые компоненты выпуска и оборота цифровых валют в Российской Федерации // Банковское право. 2023. №1. С. 12 - 18.
14. Арсланов К.М. История, современное состояние и перспективы развития криптовалюты: российский и иностранный правовой опыт // Гражданское право. 2020. №1. С. 24 - 27.
15. Арсланов К.М. Смарт-контракт: вид классического договора, компьютерная программа (код) или электронная форма договора? // Гражданское право. 2021. №6. С. 18 - 23.
16. Ахмедов А.Я. К вопросу о признаках смарт-контракта как договорной конструкции // Право и цифровая экономика. 2020. №2. С. 22 - 25.
17. Баракина Е.Ю. Правовой статус оператора цифровой платформы: теория и практика // Финансовое право. 2023. №2. С. 23 - 26.
18. Барышев А. Обзор Федерального закона от 31 июля 2020 г. №259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" // Административное право. 2021. №2. С. 61 - 63.
19. Белов В.А. Смарт-контракт: понятие, правовое регулирование, правоприменительная практика, потребительские отношения // Право и экономика. 2021. №9. С. 35 - 41.
20. Белов В.А. Смарт-торговля (цифровая торговля): основные положения о цифровизации договорных отношений с участием потребителей // Вестник арбитражной практики. 2022. №3. С. 17 - 23.
21. Белых В.С. Правовое регулирование деятельности провайдеров криптокошельков // Юрист. 2020. №8. С. 10 - 16.

22. Белых В.С., Болобонова М.О. Проблемы определения правового режима криптовалют // Журнал предпринимательского и корпоративного права. 2019. №3. С. 23 - 28.

23. Бельский М.Д. Криптовалюта в контексте законодательства о несостоятельности: опыт Франции // Право и бизнес. 2021. №4. С. 8 - 12.

24. Богданова Е.Е. Проблемы применения смарт-контрактов в сделках с виртуальным имуществом // Lex russica. 2019. №7. С. 108 - 118.

25. Борлакова К.Д. Понятие и правовая природа инвестиционной платформы // Юрист. 2022. №12. С. 43 - 52.

26. Борлакова К.Д. Правовое положение инвесторов - физических лиц, участвующих в деятельности с использованием инвестиционных платформ // Предпринимательское право. 2022. №4. С. 63 - 70.

27. Борлакова К.Д. Правовые проблемы государственного регулирования деятельности с использованием инвестиционных платформ как альтернативного вида финансирования // Банковское право. 2022. №6. С. 64 - 76.

28. Брисов Ю.В. Развитие норм договорного права в сфере применения технологии блокчейн // Актуальные проблемы российского права. 2020. №5. С. 96 - 106.

29. Брой Ш.У. Регулирование блокчейн-проектов, основанных на технологии распределенного реестра // Право и цифровая экономика. 2021. №4. С. 14 - 21.

30. Будылин С.Л. Дело о битве роботов, или Может ли смарт-контракт быть недействительным? Комментарий к решению Апелляционного суда Сингапура по делу Quoine Pte Ltd v. B2C2 Ltd [2020] SGCA (I) 02 // Вестник экономического правосудия Российской Федерации. 2022. №3. С. 46 - 70.

31. Будылин С.Л. Дело о неизвестных злодеях, или Является ли криптовалюта имуществом? Комментарий к делу AA v. Persons Unknown & Ors, Re Bitcoin [2019] EWHC 3556 (Comm.), 13 December 2019 // Вестник экономического правосудия Российской Федерации. 2022. №1. С. 63 - 82.

32. Будылин С.Л. Дело о цифровом золоте. Почему власти США запретили криптовалюту Павла Дурова. Комментарий к решению районного суда США по Южному округу Нью-Йорка от 24.03.2020 No. 1:19-cv-09439-РКС по делу SEC v. Telegram Group Inc. // Вестник экономического правосудия Российской Федерации. 2020. №8. С. 69 - 82.

33. Вавилин Е.В. Принцип сочетания частных и общественных интересов в законодательстве о цифровой валюте // Юрист. 2022. №9. С. 54 - 57.
34. Вахабава М. Проблемы правовых последствий, порождаемых смарт-контрактами // Право и цифровая экономика. 2021. №4. С. 22 - 30.
35. Волос А.А. Гражданско-правовая сущность смарт-контракта // Юрист. 2019. №7. С. 23 - 28.
36. Волос А.А. Некоторые проблемы защиты прав и законных интересов сторон смарт-контракта / под ред. О.А. Кузнецовой, В.Г. Голубцова, Г.Я. Борисевич, Л.В. Боровых, Ю.В. Васильевой, С.Г. Михайлова, С.Б. Полякова, А.С. Телегина, Т.В. Шершень // Пермский юридический альманах. Ежегодный научный журнал. 2019. №1. С. 396 - 402.
37. Волос А.А. Реализация принципа добросовестности применительно к отношениям сторон смарт-контракта // Право и цифровая экономика. 2020. №2. С. 26 - 31.
38. Волос Е.П. Вопросы применения смарт-контрактов в B2B-сделках // Российская юстиция. 2020. №6. С. 18 - 20.
39. Генералов А.В. Особенности правового положения криптовалют и связанных с ним майнинга и криптобирж в России: актуальные проблемы и способы их решения // Арбитражный и гражданский процесс. 2022. №12. С. 3 - 7.
40. Гринь О.С., Гринь Е.С., Соловьев А.В. Правовая конструкция смарт-контракта: юридическая природа и сфера применения // Lex russica. 2019. №8. С. 51 - 62.
41. Данилова О.А. Риски использования криптовалюты в целях отмывания денежных средств и финансирования терроризма: вопросы правового регулирования обращения цифровых денег // Финансовое право. 2023. №2. С. 26 - 30.
42. Дерюгина Т.В. О цифровом финансовом активе как инвестиции и запрете встречного предоставления: коллизии правового регулирования // Гражданское право. 2023. №1. С. 13 - 16.
43. Дерюгина Т.В. Цифровая валюта и цифровой рубль: к вопросу о правовой новации // Цивилист. 2022. №1. С. 8 - 11.
44. Долгиева М.М. Легализация криптовалюты: судебная практика // Законность. 2021. №3. С. 50 - 54.

45. Долгиева М.М. Общественная опасность отмывания криптовалюты // Законность. 2022. №6. С. 35 - 38.

46. Егорова М.А., Белицкая А.В. Правовое регулирование выпуска и размещения криптовалюты: тенденции и перспективы // Актуальные проблемы российского права. 2020. №6. С. 55 - 63.

47. Егорова М.А., Белицкая А.В. Правовое регулирование хранения и оборота криптовалюты: российский и зарубежный опыт // Право и цифровая экономика. 2020. №4. С. 32 - 38.

48. Егорова М.А., Белых В.С., Решетникова С.Б. Технология блокчейн: перспективы применения и значение для целей развития информационного общества // Юрист. 2019. №7. С. 4 - 9.

49. Егорова М.А., Ефимова Л.Г. Понятие и особенности правового регулирования криптовалют // Предпринимательское право. 2019. №3. С. 11 - 16.

50. Егорова М.А., Ефимова Л.Г. Понятие криптовалют в контексте совершенствования российского законодательства // Lex russica. 2019. №7. С. 130 - 140.

51. Егорова М.А., Кожевина О.В. Место криптовалюты в системе объектов гражданских прав // Актуальные проблемы российского права. 2020. №1. С. 81 - 91.

52. Егорова М.А., Кожевина О.В., Севостьянов М.В., Пономарева Д.В., Ван Г. Исследование правовых проблем выпуска и обращения криптовалют на блокчейне для целей налогообложения // Право и цифровая экономика. 2022. №2. С. 10 - 15.

53. Емельянов Д.С., Емельянов И.С. Невзаимозаменяемые токены (NFT) как самостоятельный объект правового регулирования // Имущественные отношения в Российской Федерации. 2021. №10. С. 71 - 76.

54. Ефимова Л.Г. О правовой природе безналичных денег, цифровой валюты и цифрового рубля // Цивилист. 2022. №4. С. 6 - 15.

55. Ефимова Л.Г. Токен как виртуальный объект гражданского права // Банковское право. 2020. №3. С. 42 - 48.

56. Ефимова Л.Г., Михеева И.Е., Чуб Д.В. Процессуальные аспекты использования смарт-контрактов в гражданском обороте по праву России и зарубежных стран // Вестник гражданского процесса. 2020. №4. С. 235 - 253.

57. Ефимова Л.Г., Михеева И.Е., Чуб Д.В. Сравнительный анализ доктринальных концепций правового регулирования смарт-контрактов в

России и зарубежных странах // Право. Журнал Высшей школы экономики. 2020. №4. С. 78 - 105.

58. Зайнутдинова Е.В. Смарт-контракт: возникновение и развитие в гражданском праве // Предпринимательское право. 2020. №3. С. 25 - 32.

59. Засемкова О.Ф. О способах разрешения споров, возникающих из смарт-контрактов // Lex russica. 2020. №4. С. 9 - 20.

60. Захаркина А.В. Основы цивилистической теории цифровых финансовых активов // Вестник Пермского университета. Юридические науки. 2022. №3. С. 504 - 526.

61. Захаркина А.В. Смарт-контракт в условиях формирования нормативной платформы экосистемы цифровой экономики Российской Федерации // Вестник Пермского университета. Юридические науки. 2020. №1. С. 66 - 82.

62. Захаркина А.В., Мартыанова Е.Ю. Смарт-лицензия: гражданско-правовая характеристика договора // Право и экономика. 2020. №11. С. 41 - 47.

63. Иванова Ж.Б. Взыскание задолженности по электронным денежным платежам в виртуальной валюте // Юрист. 2019. №10. С. 28 - 32.

64. Инюшкин А.А. Исследование системы нормативно-правовых актов, направленных на регулирование технологии блокчейн (blockchain) в условиях цифровизации информационного поля // Современный юрист. 2020. №4. С. 73 - 82.

65. 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.

66. Какаулина М.О., Ильянов Д.С. Невзаимозаменяемые токены: технический аспект работы, ограничения и перспективы развития // Государственная власть и местное самоуправление. 2022. №9. С. 38 - 45.

67. Камалян В.М. Понятие и правовые особенности смарт-контрактов // Юрист. 2019. №4. С. 20 - 27.

68. Камалян В.М. Правовое регулирование криптовалют и блокчейн-технологий в Германии и Италии // Актуальные проблемы российского права. 2020. №7. С. 197 - 206.

69. Карелина С.А., Фролов И.В. Правовой режим криптовалюты и институт несостоятельности (банкротства): проблемы правовой регламентации // Право и цифровая экономика. 2019. №4. С. 14 - 18.
70. Кириллова Е.А. Роль нотариуса при наследовании цифровой валюты в Российской Федерации // Нотариус. 2021. №7. С. 27 - 29.
71. Кожевина О.В., Шмелева Д.В. Налоговый контроль операций с криптовалютой // Юрист. 2022. №3. С. 60 - 66.
72. Козлачков А.А., Клименко С.А., Харитонов Ю.С., Лаутс Е.Б. Концептуальная модель обращения взыскания на децентрализованные некастодиальные криптовалюты // Предпринимательское право. 2022. №3. С. 42 - 49.
73. Комаревцев Я.А. Правовые подходы к налогообложению криптовалюты в зарубежных странах // Финансовое право. 2022. №10. С. 32 - 35.
74. Коновалов Р.В. Налогообложение криптовалюты: сценарии, концептуальные вопросы и решения // Налоги. 2022. №3. С. 8 - 10.
75. Концевой А.В. Правоприменительные подходы к юридической квалификации криптовалюты (судебная практика США) // Арбитражный и гражданский процесс. 2021. №4. С. 40 - 44.
76. Костикова Е.Г. Криптовалюты в финансовой системе России: новые подходы к правовому регулированию // Безопасность бизнеса. 2022. №4. С. 41 - 47.
77. Кресс В.И. Криптовалюты и майнинг как формы неконституционного правоупотребления // Конституционное и муниципальное право. 2022. №4. С. 11 - 20.
78. Крысенкова Н.Б. Смарт-контракты в иностранном правовом пространстве // Международное публичное и частное право. 2019. №5. С. 28 - 30.
79. Кубрак В.С. Правовое регулирование смарт-контрактов: правовые и технические ограничения // Предпринимательское право. Приложение "Право и Бизнес". 2020. №2. С. 14 - 18.
80. Кузнецова А.Д., Калмакова Н.А. Становление законодательной базы Российской Федерации в сфере оборота криптовалюты: цифровизация рубля // Финансовое право. 2022. №3. С. 21 - 24.

81. Курбанов Р.А., Савина В.С., Гурко А.В. Характеристика правового регулирования цифровых прав в Российской Федерации // ИС. Авторское право и смежные права. 2022. №8. С. 4 - 12.

82. Кучеров И.И., Печегин Д.А. К вопросу о легитимации криптовалют в зарубежных странах // Финансовое право. 2020. №4. С. 12 - 15.

83. Макачук Н.В. Правовые перспективы использования криптовалюты как универсального средства платежа // Имущественные отношения в Российской Федерации. 2019. №12. С. 63 - 67.

84. Мамаева А.А., Миннуллина К.А., Татаринова Е.П. Правопреемство цифровой валюты: защита интересов наследников // Наследственное право. 2021. №4. С. 24 - 26.

85. Маркина М.В. Цифровые права, принадлежащие юридическим лицам, как оборотоспособный объект гражданских прав // Юрист. 2022. №11. С. 36 - 40.

86. Мельников В.Ю. Вопросы изменения законодательства в сфере цифровой валюты // Налоги. 2021. №5. С. 25 - 27.

87. Митрофанова И.А. Нотариальная защита смарт-контрактов // Нотариус. 2021. №4. С. 20 - 22.

88. Михеева И.Е. Альтернативный взгляд на правовое регулирование технологии блокчейн // Юрист. 2021. №11. С. 13 - 18.

89. Михеева И.Е. Блокчейн как инструмент защиты от недобросовестных действий при выдаче цифровых банковских гарантий // Актуальные проблемы российского права. 2020. №7. С. 39 - 48.

90. Михеева И.Е. Отдельные правовые особенности залога цифровых прав // Право и экономика. 2022. №10. С. 16 - 23.

91. Мограбян А.С. Цифровые права как объекты гражданских прав в России // Актуальные проблемы российского права. 2022. №10. С. 141 - 147.

92. Морозова И.Г., Курпякова С.И. К вопросу о классификации цифровых прав // Хозяйство и право. 2022. №11. С. 18 - 28.

93. Москаленко А.И. Биткоин, технологии блокчейн и развитие интеллектуальной собственности в сети Интернет // Международное публичное и частное право. 2021. №5. С. 17 - 20.

94. Москаленко А.И. Смарт-контракты как "умные" информационные активы в системе интеллектуальной собственности // Международное публичное и частное право. 2021. №3. С. 17 - 21.

95. Немова М.И. Использование криптовалюты при легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем: анализ судебной практики // Уголовное право. 2019. №4. С. 63 - 68.
96. Нигматзянова Д.А. NFT как основа экономики метавселенных // Право и бизнес. 2022. №4. С. 26 - 31.
97. Новоселова Л.А. О запрете использования криптовалют в Законе о цифровых финансовых активах // Хозяйство и право. 2021. №3. С. 3 - 8.
98. Перепелкина Я.А. Гражданско-правовая природа отношений оператора и участников инвестиционной платформы // Хозяйство и право. 2022. №10. С. 3 - 18.
99. Петраков Н.А. К вопросу о сущности криптовалюты // Цивилист. 2022. №2. С. 19 - 24.
100. Полякова В.Э. Краудфандинг: понятие, правовое регулирование и договорные конструкции // СПС КонсультантПлюс. 2023.
101. Полякова В.Э. Правовые аспекты майнинга криптовалюты // СПС КонсультантПлюс. 2023.
102. Прокаев М.В. Криптовалюта как предмет налогообложения // Налоги. 2020. №6. С. 26 - 30.
103. Рыбакова С.В. Правовая легитимация цифровой валюты (криптовалюты) в аспекте правообразующего условия трансформации правосубъектности кредитных организаций // Финансовое право. 2022. №2. С. 9 - 13.
104. Рыжкова Е.А., Рыжкова Е.К. Цифровая валюта как результат цифровизации денежного обращения // Банковское право. 2022. №6. С. 56 - 63.
105. Савина В.С., Гурко А.В., Свечников В.А. Понятие и правовая природа утилитарных цифровых прав // ИС. Авторское право и смежные права. 2022. №10. С. 5 - 11.
106. Саженов А.В. Криптовалюты как новый вид бестелесных вещей // Современные информационные технологии и право: монография / Московский госуниверситет им. М.В. Ломоносова, Юридический факультет / отв. ред. Е.Б. Лаутс. М.: Статут, 2019. С. 157 - 180.
107. Самолысов П.В. Зарубежный опыт налогообложения майнинга криптовалют // Юрист. 2020. №7. С. 8 - 12.

108. Самолысов П.В. Правовое регулирование майнинга криптовалют // Право и цифровая экономика. 2020. №3. С. 13 - 20.
109. Ситник А.А. Технология блокчейн в платежных системах // Актуальные проблемы российского права. 2021. №5. С. 42 - 54.
110. Ситник А.А. Цифровые валюты: проблемы правового регулирования // Актуальные проблемы российского права. 2020. №11. С. 103 - 113.
111. Содель О.В. Дискуссионные вопросы правового регулирования обращения криптовалют в России // Финансовое право. 2022. №6. С. 41 - 44.
112. Староверова О.В. Правовое регулирование цифровых финансовых активов и цифровой валюты // Цивилист. 2022. №3. С. 6 - 15.
113. Староверова О.В. Правовое регулирование цифровых финансовых активов и цифровой валюты // Цивилист. 2022. №3. С. 6 - 15.
114. Субботин Г.В. Заменят ли криптовалюты обычные деньги? // Хозяйство и право. 2022. №3. С. 88 - 92.
115. Токарев С.И. Налогообложение цифровых валют (криптовалют) в условиях отсутствия специального правового регулирования (правового вакуума) // Финансовое право. 2020. №9. С. 36 - 40.
116. Толканов И.А. Правовые аспекты эмиссии и обращения криптовалют: проблемы и перспективы регулирования в России // Конкурентное право. 2019. №3. С. 28 - 31.
117. Уткин В.В. К вопросу о правовом регулировании смарт-контрактов // Хозяйство и право. 2022. №11. С. 92 - 98.
118. Цареградская Ю.К. Криптовалюта, цифровые финансовые активы, цифровые права: терминологическое многообразие в процессе формирования правовой действительности // Право и цифровая экономика. 2021. №2. С. 32 - 38.
119. Цепов Г.В., Иванов Н.В. К цивилистической теории смарт-контрактов // Закон. 2022. №3. С. 149 - 172.
120. Чельшева Н.Ю. Концепция правового регулирования смарт-контракта в гражданском праве // Право и экономика. 2022. №7. С. 32 - 36.
121. Чижов А.И. Смарт-контракты и смарт-лицензии: правовые границы использования NFT-токенов // Право и бизнес. 2022. №4. С. 21 - 25.

122. Чирков А.В. Регулирование рисков потребителя при заключении и исполнении смарт-контракта // Актуальные проблемы российского права. 2020. №11. С. 180 - 189.

123. Чуб Д.В. Использование технологии блокчейн при заключении и администрировании договора синдицированного кредита // Актуальные проблемы российского права. 2021. №11. С. 55 - 64.

124. Чукреев В.А., Семенов Н.В. Противодействие легализации цифровых валют с использованием информационно-телекоммуникационных технологий // Законность. 2021. №10. С. 33 - 36.

125. Чурилов А.Ю. К проблеме понятия и правовой природы смарт-контракта // Юрист. 2020. №7. С. 25 - 30.

126. Чурилов А.Ю. Правовое регулирование оборота невзаимозаменяемых токенов: проблемы и перспективы // Хозяйство и право. 2022. №1. С. 64 - 75.

127. Чурсина Т.И. Правовая основа регулирования технологии блокчейн и смарт-контрактов в Малайзии // Международное публичное и частное право. 2020. №6. С. 42 - 46.

128. Шахназаров Б.А. NFT как способ фиксации имущественных и личных неимущественных прав в условиях цифровизации общества // Право и цифровая экономика. 2022. №3. С. 12 - 21.

129. Яковлева В.В. Финансово-правовое регулирование организации обращения цифровых валют // Финансовое право. 2022. №9. С. 41 - 45.

Программное обеспечение и Интернет-ресурсы:

- СПС «КонсультантПлюс»
- СПС «Гарант»
- сайт Банка России: www.cbr.ru
- сайт Ассоциации Российских банков: www.arb.ru
- сайт Ассоциации региональных банков России: www.asros.ru
- сайт Конституционного Суда Российской Федерации: www.ksrf.ru
- сайт Верховного Суда Российской Федерации: <http://www.supcourt.ru>
- информационный портал «Банкир.ру»: www.bankir.ru
- официальный сайт журнала «Банковское дело» <http://www.bankdelo.ru>
- официальный сайт Издательского дома «Регламент-Медиа»: www.reglament.net
- информационный ресурс о банках и финансовом рынке России www.bankir.ru

V. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

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

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

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

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

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

5.1.1. Справочно-правовые системы:

1.	ИС «Континент»	сторонняя	http://continent-online.com	ООО «Агентство правовой интеграции «КОНТИНЕНТ», договоры: - № 18032020 от 20.03.2018 г. с 20.03.2018 г. по 19.03.2019 г.; - № 19012120 от 20.03.2019 г. с 20.03.2019 г. по 19.03.2020 г.; - № 20040220 от 02.03.2020 г. с 20.03.2020 г. по 19.03.2021 г. - №21021512 от 16.03.2021 г. с 20.03.2021 г. по 19.03.2022 г. - № 22021712 от 09.03.2022 г. с 20.03.2022г. по 19.03.2023 г.; - № 23020811 от 06.03.2023 г. с 20.03.2023 г. по 19.03.2024 г.
2.	СПС Westlaw Academics	сторонняя	https://uk.westlaw.com	Филиал Акционерного общества «Томсон Рейтер (Маркетс) Юроп СА», договоры: - № 2TR/2019 от 24.12.2018 г. с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г.; - №RU03358/19 от 11.12.2019 г., с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г.; - № ЭБ-6/2021 от 06.11.2020 г. с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г.; - № ЭР-5/2022 от 27.10.2021 г., период доступа с 01.01.2022 г. по 31.12.2022 г.; - № 32211783551 от 16.11.2022 г. с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.
3.	КонсультантПлюс	сторонняя	http://www.consultant.ru	Открытая лицензия для образовательных организаций
4.	Гарант	сторонняя	https://www.garant.ru	Открытая лицензия для образовательных организаций

5.1.2. Профессиональные базы данных:

3.	Коллекции полнотекстовых электронных книг информационного ресурса EBSCOHost БД eBook Collection	сторонняя	http://web.a.ebscohost.com	ООО «ЦНИ НЭИКОН», договор № 03731110819000006 от 18.06.2019 г. бессрочно
4.	Национальная электронная библиотека (НЭБ)	сторонняя	https://rusneb.ru	ФГБУ «Российская государственная библиотека», договор №

				101/НЭБ/4615 от 01.08.2018 г. с 01.08.2018 по 31.07.2023г. (безвозмездный)
5.	Президентская библиотека имени Б.Н. Ельцина	сторонняя	https://www.prlib.ru	ФГБУ «Президентская библиотека имени Б. Н. Ельцина, Соглашение о сотрудничестве № 23 от 24.12.2010 г., бессрочно
6.	eLIBRARY.RU НЭБ	сторонняя	http://elibrary.ru	ООО «РУНЕБ», договоры: - № SU-13-03/2019-1 от 27.03.2019 г. с 01.04.2019 г. по 31.03.2020 г.; - № ЭР-1/2020 от 17.04.2020 г. с 17.04.2020 г. по 16.04.2021 г.; - № ЭР-2/2021 от 25.03.2021 г. с 25.2021 г. по 24.03.2022 г.; - № ЭР-3/2022 от 04.03.2022 г. с 09.03.2022 г. по 09.03.2023 г.; - № SU-1494/2023 от 22.03.2023 г. с 27.03.2023 г. по 26.03.2024 г.
7.	Legal Source	сторонняя	http://web.a.ebscohost.com	ООО «ЦНИ НЭИКОН», договоры: - № 414-EBSCO/2020 от 29.11.2019 г., с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г.; - № ЭБ-5/2021 от 02.11.2020 г. с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г.; - № ЭР-2/2022 от 01.10.2021 г., с 01.01.2022 г. по 31.12.2022 г.; - № 414- EBSCO/23 от 21.10.2022 г. с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.
8.	ЛитРес: Библиотека	сторонняя	http://biblio.litres.ru	ООО «ЛитРес»,

				<p>договоры:</p> <p>- № 290120/Б-1-76 от 12.03.2020 г. с 12.03.2020 г. по 11.03.2021 г.;</p> <p>- № 160221/Б-1-157 от 12.03.2021 г. с 12.03.2021 г. по 11.03.2022 г.;</p> <p>- № ЭР-6/2022 от 18.03.2022 г. с 18.03.2022 г. по 17.03.2023 г.;</p> <p>- № 130223/Б-1-136 от 02.03.2023 г. с 18.03.2023 г. по 17.03.2024 г.</p>
--	--	--	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

5.1.3. Электронно-библиотечные системы:

1.	ЭБС ZNANIUM.COM	сторонняя	http://znanium.com	<p>ООО «Научно-издательский центр ЗНАНИУМ», договоры:</p> <p>- № 3489 бс от 14.12.2018 г. с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г.;</p> <p>- № 3/2019эбс от 29.11.2019 г. с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г.;</p> <p>- № 3/2021 эбс от 02.11.2020 г. с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г.;</p> <p>- № 1/2022эбс от 01.10.2021 г. с 01.01.2022 г. по 31.12.2022 г.;</p> <p>- № 32211747575эбс от 07.10.2022 г. с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.</p>
2.	ЭБС Book.ru	сторонняя	http://book.ru	<p>ООО «КноРус медиа», договоры:</p> <p>- № 18494735 от 17.12.2018 г. с 01.01.2019 г. по 31.12.2019 г.;</p> <p>- № ЭБ-2/2019 от</p>

				29.11.2019 г. с 01.01.2020 г. по 31.12.2020 г. - № ЭБ-4/2021 от 02.11.2020 г. с 01.01.2021 г. по 31.12.2021 г.; - № ЭР-4/2022 от 01.10.2021 г. с 01.01.2022 г. по 31.12.2022 г.; - № 32211783653 от 21.10.2022 г. с 01.01.2023 г. по 31.12.2023 г.
3.	ВЧЗ РГБ (Виртуальный читальный зал Российской государственной библиотеки)	сторонняя	https://search.rsl.ru/	ФГБУ «Российская государственная библиотека», договор № 32312116538 от 14.02.2023 г. с 02.03.2023 г. по 01.03.2024 г.
4.	ЭБС Юрайт	сторонняя	http://www.biblio-online.ru	ООО «Электронное издательство Юрайт», договоры: - № ЭБ-1/2019 от 01.04.2019 г. с 01.04.2019 г. по 31.03.2020 г.; - № ЭБ-1/2020 от 01.04.2020 г. с 01.04.2020 г. по 31.03.2021 г. - № ЭР-1/2021 от 23.03.2021 г. с 03.04.2021 г. по 02.04.2022 г.; - № ЭР-7/2022 от 09.03.2022 г. с 03.04.2022 по 02.04.2023 г.; - № 32312233331 от 29.03.2023 г. с 03.04.2023 г. по 02.04.2024 г.
5.	ЭБС «Юстицинформ»	сторонняя	https://elknigi.ru/	ООО «Юридический дом «Юстицинформ», договор № ЭР-1/2023 от 30.03.2023 г. с 05.04.2023 г. по

				04.04.2024 г.
6.	ЭБС Проспект	сторонняя	http://ebs.prospekt.org	ООО «Проспект», договоры: - № ЭБ-1/2019 от 03.07.2019 г. с 03.07.2019 г. по 02.07.2020 г.; - № ЭБ-2/2020 от 03.07.2020 г. с 03.07.2020 г. по 02.03.2021 г.; - № ЭР-3/2021 от 21.06.2021 с 03.07.2021 г. по 02.07.2022 г.; - № 32211498857 от 24.06.2022 г. с 03.07.2022 г. по 02.07.2023 г.; - 32312506505 от 27.06.2023 с 03.07.2023 г. по 02.07.2024 г.

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

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

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

№	Описание ПО	Наименование ПО, программная среда, СУБД	Вид лицензирования
ПО, устанавливаемое на рабочую станцию			
1.	Операционная система	Windows 7	Лицензия
		Windows 10	Лицензия
		По договорам: № 32009118468 от 01.06.2020 г. № 31907826970 от 27.05.2019 г. № 31806485253 от 20.06.2018 г. №31705236597 от 28.07.2017 г. №31604279221 от 12.12.2016 г.	
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 MAC AB – 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.