

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Ястребов Олег Александрович  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 01.06.2024 15:51:43  
Уникальный программный ключ:  
ca953a0120d891083f939673078ef1a989dae18a

**Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования  
«Российский университет дружбы народов имени Патриса Лумумбы»**

**Юридический институт**

(наименование основного учебного подразделения (ОУП)-разработчика ОП ВО)

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

### **ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА В СФЕРЕ ЦИФРОВЫХ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ**

(наименование дисциплины/модуля)

**Рекомендована МССН для направления подготовки/специальности:**

#### **40.04.01 ЮРИСПРУДЕНЦИЯ**

(код и наименование направления подготовки/специальности)

**Освоение дисциплины ведется в рамках реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования (ОП ВО):**

### **ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА И COMPLIANCE SYSTEM**

(наименование (профиль/специализация) ОП ВО)

**2024 г.**

## 1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Правовое регулирование финансового мониторинга в сфере цифровых финансовых активов» входит в программу магистратуры «Правовое регулирование финансового мониторинга и Compliance System» по направлению 40.04.01 «Юриспруденция» и изучается в 3 семестре 2 курса. Дисциплину реализует Кафедра финансового мониторинга. Дисциплина состоит из 4 разделов и 16 тем и направлена на изучение основных понятий и принципов функционирования электронных денег и криптовалют, механизмов регулирования выпуска и обращения электронных денег и криптовалют, вопросов безопасности и защиты прав потребителей в контексте электронных платежных систем и криптовалютных транзакций, влияния электронных денег и криптовалют на финансовую систему и экономику в целом с точки зрения правового регулирования.

Целью освоения дисциплины является изучение правовых норм, регулирующих выпуск и обращение электронных денег и криптовалют, анализ последствий их использования с точки зрения законодательства, а также формирование понимания основных правовых принципов в этой области.

## 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Освоение дисциплины «Правовое регулирование финансового мониторинга в сфере цифровых финансовых активов» направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций (части компетенций):

*Таблица 2.1. Перечень компетенций, формируемых у обучающихся при освоении дисциплины (результаты освоения дисциплины)*

Шифр	Компетенция	Индикаторы достижения компетенции (в рамках данной дисциплины)
ПК-6	Способен давать квалифицированные юридические консультации в конкретных сферах юридической деятельности	ПК-6.1 Знает специфику и методику осуществления консультирования в конкретных сферах юридической деятельности; ПК-6.2 Дает квалифицированные консультации в конкретных сферах юридической деятельности; ПК-6.3 Владеет навыками правового консультирования в конкретных сферах юридической деятельности;

## 3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП ВО

Дисциплина «Правовое регулирование финансового мониторинга в сфере цифровых финансовых активов» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока 1 «Дисциплины (модули)» образовательной программы высшего образования.

В рамках образовательной программы высшего образования обучающиеся также осваивают другие дисциплины и/или практики, способствующие достижению запланированных результатов освоения дисциплины «Правовое регулирование финансового мониторинга в сфере цифровых финансовых активов».

*Таблица 3.1. Перечень компонентов ОП ВО, способствующих достижению запланированных результатов освоения дисциплины*

Шифр	Наименование компетенции	Предшествующие дисциплины/модули, практики*	Последующие дисциплины/модули, практики*
ПК-6	Способен давать квалифицированные юридические консультации в конкретных сферах юридической деятельности	<i>Правовое регулирование деятельности хозяйствующих субъектов**;</i>	Производственная практика, в т.ч. преддипломная;

\* - заполняется в соответствии с матрицей компетенций и СУП ОП ВО

\*\* - элективные дисциплины /практики

#### 4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Общая трудоемкость дисциплины «Правовое регулирование финансового мониторинга в сфере цифровых финансовых активов» составляет «4» зачетные единицы.

Таблица 4.1. Виды учебной работы по периодам освоения образовательной программы высшего образования для очной формы обучения.

Вид учебной работы	ВСЕГО, ак.ч.		Семестр(-ы)
			3.1
<i>Контактная работа, ак.ч.</i>	36		36
Лекции (ЛК)	0		0
Лабораторные работы (ЛР)	0		0
Практические/семинарские занятия (СЗ)	36		36
<i>Самостоятельная работа обучающихся, ак.ч.</i>	99		99
<i>Контроль (экзамен/зачет с оценкой), ак.ч.</i>	9		9
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>ак.ч.</b>	<b>144</b>	<b>144</b>
	<b>зач.ед.</b>	<b>4</b>	<b>4</b>

## 5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 5.1. Содержание дисциплины (модуля) по видам учебной работы

Номер раздела	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (темы)		Вид учебной работы*
Раздел 1	Основные понятия и принципы криптовалют, электронных денег; правовая природа валют и иных денежных суррогатов.	1.1	История возникновения, понятие электронных денег и криптовалют.	СЗ
		1.2	Технологии, лежащие в основе электронных платежных систем и криптовалют. Принципы анонимности и прозрачности в криптовалютных транзакциях.	СЗ
		1.3	Различия между централизованными и децентрализованными системами электронных денег и криптовалют.	СЗ
		1.4	Понятие и виды правоотношений, возникающих в сфере деятельности с использованием криптовалют в Российской Федерации.	СЗ
Раздел 2	Правовой статус и регулирование денежных суррогатов в России и зарубежных странах.	2.1	Правовой статус электронных денег и криптовалют в различных странах.	СЗ
		2.2	Международные стандарты и рекомендации по регулированию криптовалют. Применение стандартов ФАТФ в отношении провайдеров услуг виртуальных активов и других подотчётных субъектов, участвующих или осуществляющих деятельность с виртуальными активами.	СЗ
		2.3	Законодательные инициативы и регулятивные меры в области электронных денег и криптовалют. Рекомендаций ФАТФ в отношении риск-ориентированного подхода, надлежащей проверки клиентов, публичных должностных лиц, электронных переводов и внутреннего контроля.	СЗ
		2.4	Налогообложение деятельности с использованием виртуальных валют федеральными налогами и сборами. Правовое регулирование налогообложения криптовалют и иных денежных суррогатов в России и зарубежных странах.	СЗ
Раздел 3	Новые технологии в платежных системах, риски и проблемы, возникающие в связи с использованием криптовалют.	3.1	Кибербезопасность в контексте электронных денег и криптовалют.	СЗ
		3.2	Возможности использования электронных денег и криптовалют для незаконной деятельности.	СЗ
		3.3	Финансовые риски и волатильность криптовалютных рынков.	СЗ
		3.4	Защита прав потребителей при использовании электронных платежных систем.	СЗ
Раздел 4	Влияние криптовалют на финансовый рынок, финансовую систему и экономику.	4.1	Применение стандартов ФАТФ в отношении провайдеров услуг виртуальных активов и других подотчётных субъектов, участвующих или осуществляющих деятельность с виртуальными активами.	СЗ
		4.2	Влияние криптовалют на традиционные финансовые институты и платежные системы. Общая характеристика режима налогообложения деятельности с использованием криптовалют.	СЗ
		4.3	Регулирование ICO (Initial Coin Offering) и токенизации активов. Соотношение ICO и IPO.	СЗ
		4.4	Перспективы использования криптовалют для	СЗ

Номер раздела	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (темы)		Вид учебной работы*
			международных переводов и микрофинансирования.	

\* - заполняется только по **ОЧНОЙ** форме обучения: ЛК – лекции; ЛР – лабораторные работы; СЗ – практические/семинарские занятия.

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Таблица 6.1. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Тип аудитории	Оснащение аудитории	Специализированное учебное/лабораторное оборудование, ПО и материалы для освоения дисциплины (при необходимости)
Семинарская	Аудитория для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная комплектом специализированной мебели и техническими средствами мультимедиа презентаций.	Моноблок Мультимедийный Проектор Экран для проектора Доска маркерная Wi-fi
Для самостоятельной работы	Аудитория для самостоятельной работы обучающихся (может использоваться для проведения семинарских занятий и консультаций), оснащенная комплектом специализированной мебели и компьютерами с доступом в ЭИОС.	Моноблок Мультимедийный Проектор Экран для проектора Доска маркерная Wi-fi

\* - аудитория для самостоятельной работы обучающихся указывается **ОБЯЗАТЕЛЬНО!**

## 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

*Основная литература:*

1. Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода для prepaid карт, мобильных платежей и онлайн платежей (2019 г.)
2. Отчет ФАТФ "Виртуальные валюты - ключевые определения и риски в сфере ПОД/ФТ" (2014 г.)

*Дополнительная литература:*

1. Кинсбургская В.А — Требования ФАТФ по регулированию криптовалют: проблемы имплементации в национальное законодательство // Национальная безопасность / nota bene. - 2020. - № 4.
2. Федеральный закон "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 31.07.2020 N 259-ФЗ

*Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:*

1. ЭБС РУДН и сторонние ЭБС, к которым студенты университета имеют доступ на основании заключенных договоров  
- Электронно-библиотечная система РУДН – ЭБС РУДН  
<http://lib.rudn.ru/MegaPro/Web>

- ЭБС «Университетская библиотека онлайн» <http://www.biblioclub.ru>
- ЭБС Юрайт <http://www.biblio-online.ru>
- ЭБС «Консультант студента» [www.studentlibrary.ru](http://www.studentlibrary.ru)
- ЭБС «Троицкий мост»

## 2. Базы данных и поисковые системы

- электронный фонд правовой и нормативно-технической документации  
<http://docs.cntd.ru/>

- поисковая система Яндекс <https://www.yandex.ru/>
- поисковая система Google <https://www.google.ru/>
- реферативная база данных SCOPUS

<http://www.elsevier.com/locate/scopus/>

*Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся при освоении дисциплины/модуля\*:*

1. Курс лекций по дисциплине «Правовое регулирование финансового мониторинга в сфере цифровых финансовых активов».

\* - все учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся размещаются в соответствии с действующим порядком на странице дисциплины **в ТУИС!**

## **8. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ И БАЛЛЬНО-РЕЙТИНГОВАЯ СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Оценочные материалы и балльно-рейтинговая система\* оценивания уровня сформированности компетенций (части компетенций) по итогам освоения дисциплины «Правовое регулирование финансового мониторинга в сфере цифровых финансовых активов» представлены в Приложении к настоящей Рабочей программе дисциплины.

\* - Ом и БРС формируются на основании требований соответствующего локального нормативного акта РУДН.

**РАЗРАБОТЧИК:**

Старший преподаватель

*Должность, БУП*

*Подпись*

Аксенова Марина

Алексеевна

*Фамилия И.О.*

**РУКОВОДИТЕЛЬ БУП:**

Директор юридического  
института

*Должность БУП*

*Подпись*

Зинковский Сергей

Борисович

*Фамилия И.О.*

**РУКОВОДИТЕЛЬ ОП ВО:**

Заведующий кафедрой

*Должность, БУП*

*Подпись*

Ястребов Олег

Александрович

*Фамилия И.О.*