

Документ подписан электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Ибрагимов Мухомед Мухамедович

Должность: Ректор

Дата подписания: 04.07.2026 10:33:49

Уникальный программный ключ:

236bcc35c296f119d6aafdc22836b21db52dbc07971a86865a5825f9fa4304cc

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ГРОЗНЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НЕФТЯНОЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

имени академика М. Д. Миллионщикова

«УТВЕРЖДАЮ»



Первый проректор – проректор ОД

И.Г. Гайрабеков

2025г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Правовое регулирование цифровых финансовых активов цифровой валюты»

Направление подготовки

40.04.01 Юриспруденция

Направленность (профиль)

«Юриспруденция»

Квалификация

Магистр

Год начало подготовки - 2025

Грозный – 2025

1. Цели и задачи дисциплины

Целью изучения дисциплины «Правовое регулирование цифровых финансовых активов цифровой валюты» сформировать у магистрантов системное понимание правового режима цифровых финансовых активов (ЦФА) и цифровой валюты, а также навыков применения норм законодательства и судебно-правовой практики.

Задачи изучения дисциплины «Правовое регулирование цифровых финансовых активов цифровой валюты»:

1. Рассмотреть нормативную базу регулирования ЦФА и цифровой валюты.
2. Изучить правовые модели участников рынка: эмитенты, операторы платформ, инвесторы, посредники.
3. Понять требования к обращению ЦФА, раскрытию информации и рискам.
4. Проанализировать вопросы налогообложения, комплаенса и противодействия легализации доходов.
5. Сформировать навыки правовой квалификации операций с цифровыми активами.
6. Разобрать типовые правовые конфликты и практику разрешения споров.

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Правовое регулирование цифровых финансовых активов цифровой валюты» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений учебного плана подготовки магистров по направлению - 40.04.01 – Юриспруденция.

Курс опирается на дисциплины: финансовое право, гражданское право, предпринимательское право.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Таблица 1

Код по ФГОС	Индикаторы достижения	Планируемые результаты обучения по дисциплине (ЗУВ)
Общепрофессиональные		
Профессиональные		
ПК- 2. Способен квалифицировано применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности	ПК-2.1. Имеет представление об основных юридических понятиях и категориях, необходимых для реализации норм права в юридической деятельности ПК-2.2. Применяет нормативные правовые акты в профессиональной деятельности	Знать: законодательство в сфере защиты прав потребителей, формы и способы защиты нарушенных прав и особенности их применения Уметь: применять нормы закона о защите прав потребителей Владеть: навыками анализа и применения нормативных правовых актов в сфере защиты прав потребителей

3. Объем дисциплины и виды учебной работы.

Таблица 2

Таблица 2

Вид учебной работы		Всего часов/зач.ед			Семестры		
					3 сем.	4 сем.	4 сем.
		ОФО	ЗФО	ОЗФО	ОФО	ЗФО	ОЗФО
Контактная работа (всего)		34/1	12/0,3	32/1	34/1	12/0,3	32/1
В том числе:							
Лекции		17/0,5	4/0,1	16/0,5	17/0,5	4/0,1	16/0,5
Практические занятия		17/0,5	8/0,2	16/0,5	17/0,5	8/0,2	16/0,5
Семинары							
Самостоятельная работа (всего)		74/2	96/2,7	76/2	74/2	96/2,7	76/2
В том числе:							
Рефераты		20/0,5	31/0,8	20/0,5	20/0,5	31/0,8	20/0,5
Доклады		20/0,5	31/0,8	20/0,5	20/0,5	31/0,8	20/0,5
Подготовка к зачету		34/1	34/1	36/1	34/1	34/1	36/1
Подготовка к экзамену		-	-	-	-	-	-
Вид отчетности		зачет	зачет	зачет	зачет	зачет	зачет
Общая трудоемкость дисциплины	Всего в часах	108/1	108/1	108/1	108/1	108/1	108/1
	Всего в зач. единицах	3	3	3	3	3	3

4. Содержание дисциплины

4.1. Разделы дисциплины и виды занятий

Таблица 3

№ п/п	Наименование раздела дисциплины по семестрам	Часы лекц. зан.	Часы практ. зан.	Всего часов
1.	Введение: цифровые активы в праве.	2	2	4
2.	Источники правового регулирования и роль регуляторов.	2	2	4
3.	Правовая природа ЦФА: эмиссия и обращение.	2	2	4
4.	Договорные конструкции и отношения сторон.	2	2	4
5.	Цифровая валюта: правовой статус операций.	2	2	4
6.	ПОД/ФТ и комплаенс в сфере цифровых активов.	2	2	4
7.	Ответственность и правоприменение.	2	2	4
8.	Судебные споры и доказательства по цифровым активам: подход к правовой позиции.	3	3	6
Всего:		17	17	34

4.2. Лекционные занятия

Таблица 4

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1.	Введение: цифровые активы в праве.	• Понятийный аппарат: “цифровые активы” как общий термин и отличие от ЦФА и цифровой валюты (как в правовом регулировании). • Почему возникает правовая проблема: токенизация, трансграничность, отсутствие “классических” субъектов и инфраструктуры. • Цели регулирования: защита потребителей/инвесторов, снижение рисков мошенничества, финконтроль (AML/CFT), устойчивость финансового рынка. • Базовые принципы регулирования: технологическая нейтральность, риск-ориентированный подход, определенность правового статуса участников.
2.	Источники правового регулирования и роль регуляторов.	• Система источников: законы, подзаконные акты, разъяснения, судебная практика. • Роль компетентных органов (регуляторы финансового рынка, надзор, финмониторинг/уполномоченные органы). • Как устроено регулирование: кто устанавливает требования, кто контролирует соблюдение, кто собирает информацию. • Взаимодействие публичного и частного права: требования к допуску на рынок и договорные отношения между участниками.
3.	Правовая природа ЦФА: эмиссия и обращение.	• Правовая модель ЦФА: что считается ЦФА, какие признаки важны для квалификации. • Эмиссия: правовые условия выпуска, требования к документам/процедурам, роль уполномоченного лица (эмитента/платформы). • Обращение: кто и на каких условиях может участвовать; ограничения оборота; инфраструктура (платформы/операторы). • Права инвестора/держателя: как отражаются и защищаются (в договорном и/или нормативном виде). • Риски неверной квалификации: “не тот объект” и “не тот режим”.

4.	Договорные конструкции и отношения сторон.	• Кто стороны в типовой схеме: эмитент, оператор платформы/провайдер, инвестор/держатель, посредник (если есть). • Какие договорные блоки встречаются: возмездное оказание услуг платформы, агентская/посредническая модель, условия передачи/учета прав, правила взаимодействия. • Существенные условия и “потайные” риски: раскрытие информации, порядок исполнения, ответственность, порядок урегулирования споров, форс-мажор, блокировка доступа. • Доказательства и исполнение: как подтверждать факт сделки/платежа, статус держателя, условия возврата. • Недействительность сделок и последствия (общие подходы к квалификации).
5.	Цифровая валюта: правовой статус операций.	• Как правовая система определяет статус цифровой валюты и допустимость операций. • Природа владения: что получает пользователь юридически (не право собственности в привычном смысле или иной режим — в рамках вашей теории/норм). • Допустимые и ограниченные операции: платежи, обмен, хранение, посредничество (в зависимости от правового режима). • Юридическая оценка спорных ситуаций: ошибочный перевод, утрата доступа, возврат/реституция, ответственность посредников. • Риски незаконных операций и правовые последствия для участников.
6.	ПОД/ФТ и комплаенс в сфере цифровых активов.	• Содержание AML/CFT обязанностей: идентификация, проверка, мониторинг, отчетность, риск-ориентированный подход. • Комплаенс как правовая обязанность: последствия нарушения (административные, договорные, репутационные, гражданско-правовые — по вашей базе). • Типовые “красные флаги”: анонимность, нетипичные операции, дробление переводов, высокая волатильность и отсутствие экономического смысла. • Почему комплаенс влияет на оборот: блокировки, отказ в обслуживании, корректировки договоров. • Документирование и доказательства комплаенса (важно для споров и проверок).

7.	Ответственность и правоприменение.	• Виды ответственности: административная, гражданско-правовая, возможная уголовная (как крайние сценарии — на уровне общей логики). • Основания ответственности: противоправность, вина/неосторожность (если применимо), причинная связь, ущерб. • Споры в арбитраже/судах: подход к доказательствам, роли “технических” обстоятельств, оценки добросовестности. • Практика квалификации: где суд “цепляется” за нормы, где — за договор, а где — за факты/документы. • Механизмы защиты: претензионный порядок, обеспечение доказательств, распределение бремени доказывания (в пределах вашей программы).
8.	Судебные споры и доказательства по цифровым активам: подход к правовой позиции.	Какие споры чаще всего доходят до суда. Факты, которые становятся “узловыми” для суда. Доказательства в цифровых делах. Построение правовой позиции через связку: “доказательства → норма → квалификация”. Типовые ошибки правовой позиции.

5.3 Лабораторный практикум не предусмотрен

5.4. Практические занятия

Таблица 5

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1.	Введение: цифровые активы в праве.	• Понятийный аппарат: “цифровые активы” как общий термин и отличие от ЦФА и цифровой валюты (как в правовом регулировании). • Почему возникает правовая проблема: токенизация, трансграничность, отсутствие “классических” субъектов и инфраструктуры. • Цели регулирования: защита потребителей/инвесторов, снижение рисков мошенничества, финконтроль (AML/CFT), устойчивость финансового рынка. • Базовые принципы регулирования: технологическая нейтральность, риск-ориентированный подход, определенность правового статуса участников.
2.	Источники правового регулирования и роль регуляторов.	• Система источников: законы, подзаконные акты, разъяснения, судебная практика. • Роль компетентных органов (регуляторы финансового рынка, надзор, финмониторинг/уполномоченные органы). • Как устроено регулирование: кто устанавливает требования, кто контролирует соблюдение, кто собирает информацию. • Взаимодействие публичного и частного права: требования к допуску на рынок и договорные отношения между участниками.
3.	Правовая природа ЦФА: эмиссия и обращение.	• Правовая модель ЦФА: что считается ЦФА, какие признаки важны для квалификации. • Эмиссия: правовые условия выпуска, требования к документам/процедурам, роль уполномоченного лица (эмитента/платформы). • Обращение: кто и на каких условиях может участвовать; ограничения оборота; инфраструктура (платформы/операторы). • Права инвестора/держателя: как отражаются и защищаются (в договорном и/или нормативном виде). • Риски неверной квалификации: “не тот объект” и “не тот режим”.

4.	Договорные конструкции и отношения сторон.	• Кто стороны в типовой схеме: эмитент, оператор платформы/провайдер, инвестор/держатель, посредник (если есть). • Какие договорные блоки встречаются: возмездное оказание услуг платформы, агентская/посредническая модель, условия передачи/учета прав, правила взаимодействия. • Существенные условия и “потайные” риски: раскрытие информации, порядок исполнения, ответственность, порядок урегулирования споров, форс-мажор, блокировка доступа. • Доказательства и исполнение: как подтверждать факт сделки/платежа, статус держателя, условия возврата. • Недействительность сделок и последствия (общие подходы к квалификации).
5.	Цифровая валюта: правовой статус операций.	• Как правовая система определяет статус цифровой валюты и допустимость операций. • Природа владения: что получает пользователь юридически (не право собственности в привычном смысле или иной режим — в рамках вашей теории/норм). • Допустимые и ограниченные операции: платежи, обмен, хранение, посредничество (в зависимости от правового режима). • Юридическая оценка спорных ситуаций: ошибочный перевод, утрата доступа, возврат/реституция, ответственность посредников. • Риски незаконных операций и правовые последствия для участников.
6.	ПОД/ФТ и комплаенс в сфере цифровых активов.	• Содержание AML/CFT обязанностей: идентификация, проверка, мониторинг, отчетность, риск-ориентированный подход. • Комплаенс как правовая обязанность: последствия нарушения (административные, договорные, репутационные, гражданско-правовые — по вашей базе). • Типовые “красные флаги”: анонимность, нетипичные операции, дробление переводов, высокая волатильность и отсутствие экономического смысла. • Почему комплаенс влияет на оборот: блокировки, отказ в обслуживании, корректировки договоров. • Документирование и доказательства комплаенса (важно для споров и проверок).

7.	Ответственность и правоприменение.	• Виды ответственности: административная, гражданско-правовая, возможная уголовная (как крайние сценарии — на уровне общей логики). • Основания ответственности: противоправность, вина/неосторожность (если применимо), причинная связь, ущерб. • Споры в арбитраже/судах: подход к доказательствам, роли “технических” обстоятельств, оценки добросовестности. • Практика квалификации: где суд “цепляется” за нормы, где — за договор, а где — за факты/документы. • Механизмы защиты: претензионный порядок, обеспечение доказательств, распределение бремени доказывания (в пределах вашей программы).
8.	Судебные споры и доказательства по цифровым активам: подход к правовой позиции.	Какие споры чаще всего доходят до суда. Факты, которые становятся “узловыми” для суда. Доказательства в цифровых делах. Построение правовой позиции через связку: “доказательства → норма → квалификация”. Типовые ошибки правовой позиции.

5. Самостоятельная работа студентов по дисциплине

5.1. Темы рефератов

1. Правовой режим ЦФА: ключевые элементы и правовые последствия квалификации.
2. Различия правового режима ЦФА и цифровой валюты: сравнение и практические выводы.
3. Правовой статус оператора платформы и эмитента: обязанности и риски.
4. Договорная архитектура в обороте ЦФА: типовые условия и проблемные места.
5. ПОД/ФТ-обязанности в сфере цифровых активов: юридическое содержание и правоприменение.
6. Доказательства и исполнение обязательств при операциях с ЦФА: судебные подходы.
7. Правовые риски инвестора при размещении/обращении ЦФА: ответственность и защита.
8. Судебная практика по спорам, связанным с цифровыми активами: тенденции аргументации.

Темы докладов

1. “Технологическая нейтральность” в регулировании цифровых активов: как это влияет на право.
2. Правовые модели участников рынка: кто за что отвечает (эмитент/оператор/пользователь).
3. Типовые схемы мошенничества/риски и правовые механизмы их минимизации.
4. Комплаенс и финмониторинг: почему это часть правового режима ЦФА.
5. Судебная аргументация: как суды оценивают добросовестность и доказанность операций.
6. Проблема квалификации “смежных” объектов: где проходят границы регулирования.

5.2. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы

1. «Правовое регулирование цифровых денег» (коллектив авторов под науч. ред. Е. Н. Абрамовой; М.: Юстицинформ, 2022). Монография даёт многосторонний анализ: авторы исследуют частно-правовые и публично-правовые аспекты, смотрят на мировую практику и российскую судебную практику. Нормативный материал актуален примерно на май 2022 года.
publications.hse.ru/litres/ruchitai-gorod.ru
2. Раздорожный К. Б. «Финансово-правовое регулирование цифровых финансовых активов в Российской Федерации и в зарубежных странах» (автореферат дис. ... канд. юрид. наук; Моск. гос. юридический ун-т им. О. Е. Кутафина, 2021). Подойдёт, если нужно глубоко копнуть в тему с сравнением разных юрисдикций. prlib.ru
3. Косаренко Н. Н. «Публично-правовое регулирование электронных денег в условиях цифровизации экономики» (монография; М.: Проспект, 2023). В книге акцент сделан на публично-правовых аспектах: как государство контролирует цифровые формы денег, какие риски выявляются и как их закрывают.

7. Оценочные средства

Вопросы к зачету

1. Что понимается под “цифровыми активами” и почему это важно для правовой квалификации?
2. В чем ключевые различия правового режима ЦФА и цифровой валюты (в общем виде)?
3. Какие основные цели регулирования цифровых активов вы знаете?
4. Почему в цифровых делах “юридические факты” часто зависят от технических обстоятельств?
5. Какие источники права применяются к регулированию цифровых активов?
6. В чем разница между функциями регулятора и органа финмониторинга?
7. Почему судебная практика и разъяснения приобретают повышенное значение в новых сферах?
8. Как юрист выявляет применимую норму: “под объект” и “под действие”?
9. Как определяется правовая природа ЦФА через признаки эмиссии?
10. В чем правовое отличие эмиссии от обращения?
11. Какие субъекты обычно участвуют в модели выпуска и обращения ЦФА?
12. Какие риски возникают из-за неверной квалификации ЦФА?
13. Какие договорные конструкции чаще всего встречаются при операциях с ЦФА?
14. Кто стороны в типовом обороте ЦФА (эмитент, платформа/оператор, держатель, посредники)?
15. Как доказывается согласие пользователя на условия сделки (оферта/акцепт)?
16. Как распределяются риски между платформой и пользователем при сбоях?
17. В чем специфика правового статуса цифровой валюты в сравнении с ЦФА?
18. Какие операции с цифровой валютой чаще всего становятся предметом спора?
19. Как квалифицировать ошибочный перевод/списание средств (общий подход)?
20. Какие доказательства решают исход спора по операциям с цифровой валютой?
21. Какие элементы AML/CFT вы назовете как базовые?
22. Что означает риск-ориентированный подход в комплаенсе?
23. Какие “красные флаги” (red flags) должны насторожить участников оборота?
24. Как нарушения комплаенса могут повлиять на правовую позицию в споре?
25. Какие виды ответственности могут возникать в спорах по цифровым активам?
26. Из каких элементов обычно складывается юридическая ответственность (общая логика)?
27. Как суд оценивает причинно-следственную связь при сбоях платформы/оператора?
28. Что такое добросовестность и как она проявляется в цифровых операциях?
29. Какие типовые категории споров встречаются в цифровых активах?
30. Какие факты суд считает “узловыми” при спорах о сделках с ЦФА?
31. Какие доказательства запрашиваются у платформы/контрагента чаще всего?
32. Как выстроить правовую позицию по схеме: факты → норма → квалификация → требование?
33. Когда уместна экспертиза и какие вопросы ставятся эксперту?

Образец билета к экзамену

Грозненский государственный нефтяной технический университет им.акад. М.Д. Миллионщикова

Институт "Институт цифровой экономики и технологического предпринимательства "

Группа "____" Семестр "____"

Дисциплина "Правовое регулирование цифровых финансовых активов цифровой валюты"

Билет № 1

1. Какие риски возникают из-за неверной квалификации ЦФА?
2. Какие субъекты обычно участвуют в модели выпуска и обращения ЦФА?

Подпись преподавателя _____

Подпись заведующего кафедрой _____

7.2. Текущий контроль

Образец типового задания для текущего контроля

- **Работа на семинарах/обсуждениях:** до 20%
- **Реферат:** до 30%
- **Доклад/мини-презентация:** до 20%
- **Кейс-задание (письменно):** до 30%

Кейс-задание (пример формата)

Магистранту даётся ситуация:

- участники, действия (эмиссия/покупка/продажа/хранение/возврат средств),
- спорный вопрос (правовой статус, действительность сделки, ответственность),
- требование: **подготовить письменное правовое заключение на 2–4 страницы:**
 1. фактическая часть (кратко),
 2. правовые вопросы,
 3. применимые нормы,
 4. аргументы сторон,
 5. вывод и рекомендации.

Критерии: корректность терминов, точность квалификации, логика, ссылки на нормы, качество выводов.

Можно проводить 4–6 практических занятий (или 0, если курс лекционный + СРС). Примерные темы:

1. Правовая квалификация операции с ЦФА (кейс)
2. Анализ договорной схемы (что должно быть в документах)
3. Сравнение режимов ЦФА и цифровой валюты
4. Подготовка правового заключения по спору (короткий меморандум)

7.3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах и формирования, описание шкалы оценивания.

Таблица 7

Планируемые результаты освоения компетенции	Критерии оценивания результатов обучения				Наименование оценочного средства
	менее 41 баллов (неудовлетворительно)	41-60 баллов (удовлетворительно)	61-80 баллов (хорошо)	81-100 баллов (отлично)	
ПК 2. Способен квалифицировано применять нормативные правовые акты в конкретных сферах юридической деятельности, реализовывать нормы материального и процессуального права в профессиональной деятельности					
Знать: законодательство в сфере защиты прав потребителей, формы и способы защиты нарушенных прав и особенности их применения	Фрагментарные знания	Неполные знания	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания	Сформированные систематические знания	опрос, практические задания, темы рефератов, темы докладов, тестовые задания.
Уметь: применять нормы закона о защите прав потребителей	Частичные умения	Неполные умения	Умения полные, допускаются небольшие ошибки	Сформированные умения	опрос, практические задания, темы рефератов, темы докладов, тестовые задания.
Владеть: навыками анализа и применения нормативных правовых актов в сфере защиты прав потребителей	Частичное владение навыками	Несистематическое применение навыков	В систематическом применении навыков допускаются пробелы	Успешное и систематическое применение навыков	опрос, практические задания, темы рефератов, темы докладов, тестовые задания.

6. Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Для осуществления процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся созданы фонды оценочных средств, адаптированные для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья и позволяющие оценить достижение ими запланированных в основной образовательной программе результатов обучения и уровень сформированности всех компетенций, заявленных в образовательной программе. Форма проведения текущей аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.). При тестировании для слабовидящих студентов используются фонды оценочных средств с укрупненным шрифтом. На экзамен приглашается сопровождающий, который обеспечивает техническое сопровождение студенту. При необходимости студенту-инвалиду предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене (или зачете). Обучающиеся с ограниченными возможностями здоровья и обучающиеся инвалиды обеспечиваются печатными и электронными образовательными ресурсами (программы, учебные пособия для самостоятельной работы и т.д.) в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

1) для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья **по зрению:**

- **для слепых:** задания для выполнения на семинарах и практических занятиях оформляются рельефно-точечным шрифтом Брайля или в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением для слепых, либо зачитываются ассистентом; письменные задания выполняются на бумаге рельефно-точечным шрифтом Брайля или на компьютере со специализированным программным обеспечением для слепых либо надиктовываются ассистенту; обучающимся для выполнения задания при необходимости предоставляется комплект письменных принадлежностей и бумага для письма рельефно-точечным шрифтом Брайля, компьютер со специализированным программным обеспечением для слепых;

- **для слабовидящих:** обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс; обучающимся для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство; возможно также использование собственных увеличивающих устройств; задания для выполнения заданий оформляются увеличенным шрифтом;

2) для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья **по слуху:**

- **для глухих и слабослышащих:** обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости обучающимся предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования; предоставляются услуги сурдопереводчика;

- **для слепоглухих** допускается присутствие ассистента, оказывающего услуги тифлосурдопереводчика (помимо требований, выполняемых соответственно для слепых и глухих);

3) для лиц с тяжелыми нарушениями речи, глухих, слабослышащих лекции и семинары, проводимые в устной форме, проводятся в письменной форме;

4) для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, **имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата:**

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата, нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей: письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту; выполнение заданий (тестов, контрольных работ), проводимые в письменной форме, проводятся в устной форме путем опроса, беседы с обучающимся.

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

9.1 Литература

1. **«Правовое регулирование цифровых денег»** (коллектив авторов под науч. ред. Е. Н. Абрамовой; М.: Юстицинформ, 2022). Монография даёт многосторонний анализ: авторы исследуют частно-правовые и публично-правовые аспекты, смотрят на мировую практику и российскую судебную практику. Нормативный материал актуален примерно на май 2022 года. publications.hse.rulitres.ruchitai-gorod.ru
2. **Раздорожный К. Б.** «Финансово-правовое регулирование цифровых финансовых активов в Российской Федерации и в зарубежных странах» (автореферат дис. ... канд. юрид. наук; Моск. гос. юридический ун-т им. О. Е. Кутафина, 2021). Подойдёт, если нужно глубоко копнуть в тему с сравнением разных юрисдикций. prlib.ru
3. **Косаренко Н. Н.** «Публично-правовое регулирование электронных денег в условиях цифровизации экономики» (монография; М.: Проспект, 2023). В книге акцент сделан на публично-правовых аспектах: как государство контролирует цифровые формы денег, какие риски выявляются и как их закрывают.
4. **Правовой режим цифровых финансовых активов и цифровых валют»** (Г. Ф. Ручкина, Е. Ю. Баракина, М. В. Демченко и др.; под ред. Г. Ф. Ручкиной). Учебное пособие (Москва: Инфра-М, 2026). В нём комплексно рассмотрен правовой режим: разобраны и российские нормы (в том числе ФЗ № 259-ФЗ), и работа цифровых платформ, и перспективы использования ЦФА в международных расчётах. В конце глав есть вопросы для самоконтроля и списки литературы.

СОСТАВИТЕЛЬ:

Ст. преподаватель кафедры «Юриспруденция»



З.И. Дахаева

СОГЛАСОВАНО:

и.о.Зав. кафедрой «Юриспруденция»



М.Р. Богатырев

и.о.Зав.выпускающей кафедрой

«Юриспруденция »



М.Р. Богатырев

Директор ДУМР



М.А. Магомаева

Методические указания по освоению дисциплины
«Правовое регулирование цифровых финансовых активов цифровой валюты»

1. Методические указания для обучающихся по планированию и организации времени, необходимого для освоения дисциплины.

Изучение рекомендуется начать с ознакомления с рабочей программой дисциплины, ее структурой и содержанием разделов (модулей), фондом оценочных средств, ознакомиться с учебно-методическим и информационным обеспечением дисциплины.

Дисциплина «Правовое регулирование цифровых финансовых активов цифровой валюты» состоит из 8 связанных между собой тем, обеспечивающих последовательное изучение материала.

Обучение по дисциплине «Правовое регулирование цифровых финансовых активов цифровой валюты» осуществляется в следующих формах:

1. Аудиторные занятия (лекции и практические занятия).
2. Самостоятельная работа студента (подготовка к практическим занятиям, темы для докладов, подготовка к экзамену).
3. Интерактивные формы проведения занятий (лекция).

Учебный материал структурирован и изучение дисциплины производится в тематической последовательности. Каждому практическому занятию и самостоятельному изучению материала предшествует лекция по данной теме. Обучающиеся самостоятельно проводят предварительную подготовку к занятию, принимают активное и творческое участие в обсуждении теоретических вопросов, разборе проблемных ситуаций и поисков путей их решения. Многие проблемы, изучаемые в курсе, носят дискуссионный характер, что предполагает интерактивный характер проведения занятий на конкретных примерах.

Описание последовательности действий обучающегося:

При изучении дисциплины следует внимательно слушать и конспектировать материал, излагаемый на аудиторных занятиях. Для его понимания и качественного усвоения рекомендуется следующая последовательность действий:

1. После окончания учебных занятий для закрепления материала просмотреть и обдумать текст прослушанной лекции, разобрать рассмотренные примеры (10 - 15 минут).
2. При подготовке к лекции следующего дня повторить текст предыдущей лекции, подумать о том, какая может быть следующая тема (10 - 15 минут).
3. В течение недели выбрать время для работы с литературой в библиотеке (по одному часу).

4. При подготовке к практическому занятию повторить основные понятия по теме, изучить примеры. Выполняя конкретное задание, предварительно понять, какой теоретический материал нужно использовать. Наметить план решения, попробовать на его основе выполнить 1 - 2 практических задания.

2. Методические указания по работе обучающихся во время проведения лекций.

Лекции дают обучающимся систематизированные знания по дисциплине, концентрируют их внимание на наиболее сложных и важных вопросах. Лекции обычно излагаются в традиционном или в проблемном стиле. Для студентов в большинстве случаев в проблемном стиле. Проблемный стиль позволяет стимулировать активную познавательную деятельность обучающихся и их интерес к дисциплине, формировать творческое мышление, прибегать к противопоставлениям и сравнениям, делать обобщения, активизировать внимание обучающихся путем постановки проблемных вопросов, поощрять дискуссию.

Во время лекционных занятий рекомендуется вести конспектирование учебного материала, обращать внимание на формулировки и категории, раскрывающие суть того или иного явления, или процессов, выводы и практические рекомендации.

Конспект лекции лучше подразделять на пункты, соблюдая красную строку. Этому в большой степени будут способствовать вопросы плана лекции, предложенные преподавателям. Следует обращать внимание на акценты, выводы, которые делает преподаватель, отмечая наиболее важные моменты в лекционном материале замечаниями «важно», «хорошо запомнить» и т.п. Можно делать это и с помощью разноцветных маркеров или ручек, подчеркивая термины и определения.

Целесообразно разработать собственную систему сокращений, аббревиатур и символов. Однако при дальнейшей работе с конспектом символы лучше заменить обычными словами для быстрого зрительного восприятия текста.

Работая над конспектом лекций, необходимо использовать не только основную литературу, но и ту литературу, которую дополнительно рекомендовал преподаватель. Именно такая серьезная, кропотливая работа с лекционным материалом позволит глубоко овладеть теоретическим материалом.

Тематика лекций дается в рабочей программе дисциплины.

3. Методические указания обучающимся по подготовке к практическим занятиям

На практических занятиях приветствуется активное участие в обсуждении конкретных ситуаций, способность на основе полученных знаний находить наиболее эффективные решения поставленных проблем, уметь находить полезный дополнительный материал по тематике семинарских занятий.

Студенту рекомендуется следующая схема подготовки к семинарскому занятию:

1. Ознакомление с планом практического занятия, который отражает содержание предложенной темы.

2. Проработать конспект лекций.

3. Прочитать рекомендованную литературу.

В процессе подготовки к практическим занятиям, необходимо обратить особое внимание на самостоятельное изучение рекомендованной литературы. При всей полноте конспектирования лекции в ней невозможно изложить весь материал из-за лимита аудиторных часов. Поэтому самостоятельная работа с учебниками, учебными пособиями, научной, справочной литературой, материалами периодических изданий и Интернета является наиболее эффективным методом получения дополнительных знаний, позволяет значительно активизировать процесс овладения информацией, способствует более глубокому усвоению изучаемого материала, формирует у студентов отношение к конкретной проблеме. Все новые понятия по изучаемой теме необходимо выучить наизусть и внести в глоссарий, который целесообразно вести с самого начала изучения курса;

4. Ответить на вопросы плана практического занятия.

5. Выполнить домашнее задание.

6. Проработать тестовые задания.

7. При затруднениях сформулировать вопросы к преподавателю.

Результат такой работы должен проявиться в способности студента свободно ответить на теоретические вопросы практикума, выступать и участвовать в коллективном обсуждении вопросов изучаемой темы, правильно выполнять практические задания и иные задания, которые даются в фонде оценочных средств дисциплины.

4. Методические указания обучающимся по организации самостоятельной работы.

Цель организации самостоятельной работы по дисциплине «Правовое регулирование цифровых финансовых активов цифровой валюты» - это углубление и расширение знаний в изучаемой области; формирование навыка и интереса к самостоятельной познавательной деятельности.

Самостоятельная работа обучающихся является важнейшим видом освоения содержания дисциплины, подготовки к практическим занятиям и к контрольной работе. Сюда же относятся и самостоятельное углубленное изучение тем дисциплины. Самостоятельная работа представляет собой постоянно действующую систему, основу образовательного процесса и носит исследовательский характер, что послужит в будущем основанием для написания выпускной квалификационной работы, практического применения полученных знаний.

Организация самостоятельной работы обучающихся ориентируется на активные методы овладения знаниями, развитие творческих способностей, переход от поточного к индивидуализированному обучению, с учетом потребностей и возможностей личности.

Вопросы для самостоятельного изучения представлены темами докладов для изучения, которые отдают студентам на первых занятиях.

Правильная организация самостоятельных учебных занятий, их систематичность, целесообразное планирование рабочего времени позволяет студентам развивать умения и навыки в усвоении и систематизации приобретаемых знаний, обеспечивать высокий уровень успеваемости в период обучения, получить навыки повышения профессионального уровня.

Подготовка к практическому занятию включает проработку конспекта и презентации лекции, поиск литературы (по рекомендованным спискам самостоятельно), подготовку заготовок для выступлений по вопросам, выносимым для обсуждения по конкретной теме. Такие заготовки могут включать цитаты, факты, сопоставление различных позиций, собственные мысли. Практическое занятие - это, прежде всего, дискуссия, обсуждение конкретной ситуации, то есть предполагает умение внимательно слушать членов малой группы и модератора, а также стараться высказать свое мнение, высказывать собственные идеи и предложения, уточнять и задавать вопросы коллегам по обсуждению.

При подготовке к практическому занятию обучающийся должен повторять пройденный материал в строгом соответствии с учебной программой, используя конспект лекций и литературу, рекомендованную преподавателем. При необходимости можно обратиться за консультацией и методической помощью к преподавателю.

Самостоятельная работа реализуется:

- непосредственно в процессе аудиторных занятий - на лекциях, практических занятиях;
- в контакте с преподавателем вне рамок расписания - на консультациях по учебным вопросам, в ходе творческих контактов, при ликвидации задолженностей, при выполнении индивидуальных заданий и т.д.
- в библиотеке, дома, на кафедре при выполнении обучающимся учебных и практических задач.

Темы для самостоятельной работы прописаны в рабочей программе дисциплины. Эффективным средством осуществления обучающимися самостоятельной работы является электронная информационно-образовательная среда университета, которая обеспечивает доступ к учебным планам, рабочим программам дисциплин (модулей), практик, к изданиям электронных библиотечных систем.