

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Ястребов Олег Александрович  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 13.07.2023 17:13:07  
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 выпуска и обращения электронных денег и  
криптовалют**

(наименование дисциплины/модуля)

**Рекомендована МСЧН 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)

**2023 г.**

## 1. ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями освоения дисциплины являются: формирование профессионального мышления с помощью получения навыков работы с действующими нормативными актами, регулирующими отношения в области информационного и финансового права, формирование умения анализировать и оценивать правовые формы регулирования правоотношений в сфере новых технологий, в том числе в различных правовых порядках и системах, навыков самостоятельной практической работы и дальнейшего развития теоретических знаний.

Основными задачами учебной дисциплины «Правовое регулирование выпуска и обращения электронных денег и криптовалют» являются:

- информирование об актуальных проблемах, дискуссия о которых в настоящее время ведется в юридической науке;
- повышение уровня профессиональной компетентности в сфере формирования и реализации правовых концепций.

Особенностью данной дисциплины является то, что достижение указанных целей возможно лишь только в результате целеустремленной, последовательной самостоятельной работы самого студента над книгами, монографиями, статьями в научных трудах, журналах не только по юриспруденции, но и по политологии, информатике, экономике.

Программа в целом сориентирована на формирование гуманистического подхода к пониманию государственных и правовых явлений, на обоснование приоритета прав человека, идеи о господстве права во всех сферах жизни общества и государства.

## 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Освоение дисциплины 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 относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока Б1 ОП ВО.

В рамках ОП ВО обучающиеся также осваивают другие дисциплины и/или практики, способствующие достижению запланированных результатов освоения дисциплины.

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.	Правовое регулирование деятельности хозяйствующих субъектов	Надзорная деятельность в сфере противодействия отмыванию преступных доходов, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Автоматизация процессов ПОД/ФТ и ФРОМУ Производственная практика, в Т.Ч. преддипломная

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

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

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единицы.

Таблица 4.1. Виды учебной работы по периодам освоения ОП ВО для **ОЧНОЙ** формы обучения

Вид учебной работы	ВСЕГО, ак.ч.	Семестр(-ы)			
		1	2	3	4
Контактная работа, ак.ч.	36			36	
в том числе:					
Лекции (ЛК)					
Лабораторные работы (ЛР)					
Практические/семинарские занятия (СЗ)	36			36	
Самостоятельная работа обучающихся, ак.ч.	99			99	
Контроль (экзамен/зачет с оценкой), ак.ч.	9			9	
Общая трудоемкость дисциплины	ак.ч.	144		144	
	зач.ед.	4		4	

#### 5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

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

Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (темы)	Вид учебной работы*
<p>Раздел 1. Развитие виртуальных валют, криптовалют, электронных денег; понятия и признаки валют и иных денежных суррогатов; правовая природа валют и иных денежных суррогатов; подходы к правовому регулированию валют в России и зарубежных странах.</p>	<p>История возникновения и развития виртуальных валют, криптовалют, электронных денег. Правовая природа виртуальных валют, подходы к правовому регулированию виртуальных валют в Российской Федерации. Понятие и признаки виртуальных валют – цифровых финансовых активов. Виды и особенности отдельных цифровых финансовых активов: криптовалюта, токен. Понятие и виды правоотношений, возникающих в сфере деятельности с использованием виртуальных валют (криптовалют) в Российской Федерации. Правовые особенности деятельности по выпуску виртуальных валют в обращение: майнинг.</p>	<p>СЗ</p>
<p>Раздел 2. Правовое регулирование налогообложения криптовалют и иных денежных суррогатов в России и зарубежных странах.</p>	<p>Налогообложение прибыли, полученной по итогам инвестирования в криптовалюту (ICO). Особенности налогово-правового статуса лиц, участвующих в ICO. Соотношение ICO и IPO. Риски, связанные с проведением ICO. Особенности налогово-правового статуса лиц, привлекающих инвестиции посредством краудфандинга, а также иных участников правоотношений по краудфандингу. Общая характеристика режима налогообложения деятельности с использованием виртуальных валют (криптовалют) в Российской Федерации. Налогообложение деятельности с использованием виртуальных валют федеральными налогами и сборами. Особенности налогообложения деятельности с использованием виртуальных валют региональными и местными налогами и сборами. Особенности налогообложения деятельности с использованием виртуальных валют в странах, в которых виртуальные валюты признаны официальным средством платежа. Особенности налогообложения деятельности с использованием виртуальных валют в США. Международно-правовые соглашения, затрагивающие вопросы налогообложения деятельности в сфере</p>	<p>СЗ</p>

Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела (темы)	Вид учебной работы*
	выпуска, хранения и обращения виртуальных валют. Правовое регулирование ICO в государствах-участниках Евразийского экономического союза.	
Раздел 3. Новые технологии в платежных системах; влияние технологий на «антиотмывочное» законодательство.	Понятие платежной системы, ее структура. Участники платежной системы. Виды участия. Обзор подходов юрисдикций к регулированию и надзору за деятельностью, связанной с виртуальными активами, и провайдеров услуг виртуальных активов. Оператор платежной системы. Надзор за платежными системами. Понятие, структура и виды информационных правоотношений. Определения ФАТФ и характеристики сектора провайдеров услуг виртуальных активов в части, касающейся ПОД/ФТ.	СЗ
Раздел 4. Влияние криптовалют на финансовый рынок; риски, возникающие в связи с использованием новых технологий.	Основные нормативные правовые акты в области обеспечения информационной безопасности. Понятие киберпреступности. Основные подходы к пониманию киберпреступления. Применение стандартов ФАТФ в отношении провайдеров услуг виртуальных активов и других подотчётных субъектов, участвующих или осуществляющих деятельность с виртуальными активами. Структура системы правового обеспечения информационной безопасности. Юридическая ответственность за информационные правонарушения. Особенности применения требований Рекомендаций ФАТФ в отношении риск-ориентированного подхода, надлежащей проверки клиентов, публичных должностных лиц, электронных переводов и внутреннего контроля. Риск-ориентированный подход и взаимодействие на национальном уровне.	СЗ

\* - заполняется только по **ОЧНОЙ** форме обучения: ЛК – лекции; ЛР – лабораторные работы; СЗ – 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.	Комплект специализированной мебели; технические средства: Моноблок Мультимедийный Проектор Экран для проектора Доска маркерная Wi-fi
Компьютерный класс	Компьютерный класс для проведения занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, оснащенная персональными компьютерами (в количестве 28 шт.), доской (экраном) и техническими средствами мультимедиа презентаций.	Комплект специализированной мебели; технические средства: Моноблоки Мультимедийный Проектор Экран для проектора Интерактивная доска Wi-fi
Для самостоятельной работы обучающихся	Аудитория для самостоятельной работы обучающихся (может использоваться для проведения семинарских занятий и консультаций), оснащенная комплектом специализированной мебели и компьютерами с доступом в ЭИОС.	Комплект специализированной мебели; технические средства: Моноблоки Wi-fi

## 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература:

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 г. (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // СЗ РФ 2014. № 9. Ст. 851.
2. Федеральный Конституционный закон от 17 декабря 1997 г. N 2-ФКЗ "О Правительстве Российской Федерации" // СЗ РФ 1997. - №51. - Ст.5712.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 1 от 30 ноября 1994г. №51-ФЗ // СЗ РФ 1994. - №32. – Ст. 3301; Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2 от 26 января 1996г. №14-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. - №5. - Ст. 410.

4. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 №63-ФЗ // СЗ РФ 1996. № 25. Ст. 2954.
5. Налоговый кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 № 146-ФЗ // СЗ РФ 1998. № 22. Ст. 2332.
6. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ // СЗ РФ 2002. № 1 (ч. I). Ст. 1
7. Федеральный закон от 31.07.2020 N 258-ФЗ "Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций в Российской Федерации" Официальный интернет-портал правовой информации ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)) от 31.07.2020.
8. Федеральный закон от 31.07.2020 N 259-ФЗ "О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" Официальный интернет-портал правовой информации ([www.pravo.gov.ru](http://www.pravo.gov.ru)) от 31.07.2020.
9. Указ Президента Российской Федерации от 1 ноября 2001 г. № 1263 «Об уполномоченном органе по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». СЗ РФ 2001. - № 45 - Ст. 4251.
10. Указ Президента Российской Федерации от 13.06.2012 (ред. от 08.03.2016) № 808 «Вопросы Федеральной службы по финансовому мониторингу». СЗ РФ 2012. - № 25 - Ст. 3314.
11. Постановление Правительства Российской Федерации от 30.06.2012 года № 667 «Об утверждении требований к правилам внутреннего контроля, разрабатываемым организациями, осуществляющими операции с денежными средствами или иным имуществом (за исключением кредитных организаций)». СЗ РФ 2012. - № 28 - Ст. 3901.
12. Постановление Правительства Российской Федерации от 06.08.2015 г. N 804 "Об утверждении правил определения перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремисткой деятельности или терроризму, и доведения этого перечня до сведения организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, и индивидуальных предпринимателей». СЗ РФ 2015. - № 33 - Ст. 4835.
13. Приказ Минфина России от 13.11.2007 № 108н (ред. от 02.11.2017) «Об утверждении Перечня государств и территорий, предоставляющих льготный налоговый режим налогообложения и (или) не предусматривающих раскрытия и предоставления информации при проведении финансовых операций (офшорные зоны)» Зарегистрировано в Минюсте России 03.12.2007 № 10598.
14. Приказ Федеральной службы по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор) от 5 сентября 2013 г. N 996 г. Москва "Об утверждении требований и методов по обезличиванию персональных данных. Зарегистрировано в Минюсте России 10.09.2013 № 29935.
15. Положение о требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденное Банком России 02.03.2012 № 375-П. Зарегистрировано в Минюсте России 06.04.2012 № 23744.
16. Письмо от 06.04.2005 № 56-т «О методических рекомендациях по проведению проверок соблюдения кредитными организациями требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Информация ЦБ РФ от 26.12.2008.
17. Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности. Принята в г. Нью-Йорке 15.11.2000 Резолюцией 55/25 на 62-ом пленарном заседании 55-ой сессии Генеральной Ассамблеи ООН.

18. Отчет ФАТФ "Виртуальные валюты - ключевые определения и риски в сфере ПОД/ФТ" (2013 г.)
19. Руководство ФАТФ по применению риск-ориентированного подхода для предоплаченных карт, мобильных платежей и онлайн платежей (2013 г.)
20. Руководство ФАТФ Виртуальные валюты (2015 г.)

*Дополнительная литература:*

1. Галушин П. В., Карлов А. Л. Сведения об операциях с криптовалютами (на примере биткоина) как доказательства по уголовному делу // Ученые записки Казанского юридического института МВД России. — 2017. — Т. 2 (4). — С. 90—95.
2. Дюдикова Е. И. Блокчейн в национальной платежной системе: сущность, понятие и варианты использования // Инновационное развитие экономики. — 2016. — № 4 (34). — С. 139—149.
3. Есаков Г. А. Денежные суррогаты и ответственность за хищение // Уголовное право. — 2015. — № 1. — С. 48—53
4. Попиков А. А. Криптовалюта Bitcoin как финансовый инструмент виртуальной экономики // Вопросы инновационной экономики. — 2016. — № 2. — С. 89—106.
5. Ревенков П. В. Электронные деньги: источник рисков при использовании в противоправных целях // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. — 2016. — Т. 12. — Вып. № 1 (334). — С. 164—175.
6. Сидоренко Э. Л. Криминологические риски оборота криптовалюты // Экономика. Налоги. Право. — 2017. — № 6. — С. 147—151.
7. Сидоренко Э. Л. Правовой статус криптовалют в Российской Федерации // Экономика. Налоги. Право. — 2018. — № 2. — С. 130—133
8. Рассолов И.М. «Право и Сеть Интернет». Диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук 2008 г.
9. Тихомиров Ю.А., Талапина Э.В. Право как эффективный фактор экономического развития // Право. Журнал Высшей школы экономики. 2020. № 1. С. 4–26.
10. Янковский Р.М. Криптовалюты в российском праве: суррогаты, «иное имущество» и цифровые деньги // Право. Журнал Высшей школы экономики. 2020. № 4. С. 43–77.
11. Доклад Клэйн Технологии «В 2020 году через высокорисковые биржи прошло около 20 млрд. долларов» [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://clain.io/blog/post/near-20b-passed-through-high-risk-exchanges-in-2020>
12. Доклад Банка России: «Основные типы компьютерных атак в кредитно-финансовой сфере в 2019–2020 годах» [Электронный ресурс] / Режим доступа: [http://www.cbr.ru/collection/collection/file/32122/attack\\_2019-2020.pdf](http://www.cbr.ru/collection/collection/file/32122/attack_2019-2020.pdf) С.-36
13. Sergio Luis Nández Alonso, Javier Jorge-Vazquez, Ricardo Francisco Reier Forradellas, DEKIS Research Group, Department of Economics, Catholic University of Ávila «Central Banks Digital Currency: Detection of Optimal Countries for the Implementation of a CBDC and the Implication for Payment Industry Open Innovation» [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://www.mdpi.com/2199-8531/7/1/72>
14. Mastercard Launches Central Bank Digital Currencies (CBDCs) Testing Platform, Enabling Central Banks to Assess and Explore National Digital Currencies [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://mastercardcontentexchange.com/newsroom/press-releases/2020/september/mastercard-launches-central-bank-digital-currencies-cbdcs-testing-platform/>
15. Bloomberg [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://www.coindesk.com/bahamas-sand-dollar-central-bank-digital-currency>



16. Доклад Банка России: [Электронный ресурс] / Режим доступа: [http://www.cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept\\_08042021.pdf](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/120075/concept_08042021.pdf)
17. Sveriges Riksbank. Economic Review [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://www.riksbank.se/globalassets/media/rapporter/pov/engelska/2018/economic-review-3-2018.pdf>

*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 «Лань» <http://e.lanbook.com/>
- 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.elsevierscience.ru/products/scopus/>

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

1. Курс лекций по дисциплине «Правовое регулирование выпуска и обращения электронных денег и криптовалют».

\* - 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 выпуска и обращения электронных денег и криптовалют» представлены в Приложении к настоящей Рабочей программе дисциплины.

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

### **РАЗРАБОТЧИКИ:**

Директор Учебно-научного центра  
финансового мониторинга



**О.А. Иванов**

---

Должность, БУП

---

Подпись

---

Фамилия И.О.

**Заместитель директора Учебно-научного центра финансового мониторинга**

Должность, БУП



Подпись

**Э.Б. Калинина**

Фамилия И.О.

**РУКОВОДИТЕЛЬ БУП:**

**Директор Учебно-научного центра финансового мониторинга**

Наименование БУП



Подпись


**О.А. Иванов**

Фамилия И.О.

**РУКОВОДИТЕЛЬ ОП ВО:**

**Заведующий кафедрой административного и финансового права**

Должность, БУП



Подпись

**О.А. Ястребов**

Фамилия И.О.