



**Евразийская
академия**

АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
"ЕВРАЗИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ"

УТВЕРЖДАЮ
Ректор
_____ /Замелый А.Ю./



"05" июня 2025 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ
«Регулирование и безопасность в FinTech»**

Дополнительная профессиональная программа
**«Менеджмент и бизнес (экономика, финансы, административно-управленческая
деятельность)»**

г. Москва

Территория Инновационного центра Сколково

Наименование учебной дисциплины: Регулирование и безопасность в FinTech.

Цель освоения учебной дисциплины: достижение запланированных результатов освоения образовательной программы - формирование установленных в образовательной программе компетенций.

Задачи освоения учебной дисциплины: достижение запланированных в настоящей рабочей программе результатов освоения дисциплин - приобретение обучающимся запланированных знаний, умений, навыков.

Планируемые результаты освоения учебной дисциплины

Обучающийся должен сформировать следующие результаты освоения дисциплины «Регулирование и безопасность в FinTech»:

Знания: Знание основных законодательных актов, регулирующих FinTech деятельность, включая законы о защите данных, борьбе с отмыванием денег, кибербезопасности, а также понимание принципов Know Your Customer (KYC) и Anti-Money Laundering (AML). Знание этических принципов и стандартов, применимых к FinTech индустрии. Знание основных видов рисков в FinTech, включая операционные, финансовые, репутационные и риски, связанные с кибербезопасностью. Знание архитектуры и принципов работы блокчейна и криптовалют, а также связанных с ними регуляторных требований. Знание международных стандартов и лучших практик в области регулирования FinTech.

Умения: Навыки работы с регуляторной документацией и информационными ресурсами. Навыки проведения due diligence и оценки соответствия требованиям регуляторов. Навыки разработки и реализации политик и процедур в области безопасности и комплаенса. Навыки мониторинга и отчетности по рискам и комплаенсу. Навыки использования инструментов и технологий для обеспечения безопасности и соответствия требованиям в FinTech.

Навыки: Умение анализировать законодательство и регуляторные требования, применимые к конкретным FinTech продуктам и услугам. Умение проводить оценку рисков в FinTech, разрабатывать и внедрять меры по управлению рисками. Умение применять принципы KYC/AML на практике и разрабатывать соответствующие процедуры. Умение взаимодействовать с регуляторными органами и представлять отчетность. Умение анализировать и интерпретировать изменения в регуляторной среде FinTech.

Объем (трудоемкость) учебной дисциплины: определен в учебном плане образовательной программы.

Форма промежуточной аттестации по учебной дисциплине определена в учебном плане образовательной программы.

Текущий контроль успеваемости осуществляется посредством аналитического отчета обучающегося по дисциплине.

Структура и содержание учебной дисциплины определяется тематическим планом учебной дисциплины.

Тематический план учебной дисциплины

- Тема № 1: Введение в FinTech и его регулирование
- Тема № 2: Основные принципы регулирования финансовых технологий
- Тема № 3: Правовые основы FinTech
- Тема № 4: Регулирование платежных систем
- Тема № 5: Регулирование краудфандинга
- Тема № 6: Регулирование криптовалют и ICO
- Тема № 7: Регулирование блокчейна
- Тема № 8: Регулирование P2P-кредитования
- Тема № 9: Регулирование робо-эдвайзинга
- Тема № 10: Защита прав потребителей в FinTech
- Тема № 11: Кибербезопасность в FinTech
- Тема № 12: Управление рисками в FinTech
- Тема № 13: AML/KYC в FinTech
- Тема № 14: Compliance в FinTech
- Тема № 15: Регулирование открытого банкинга
- Тема № 16: Регулирование InsurTech
- Тема № 17: Регулирование RegTech
- Тема № 18: Международное регулирование FinTech
- Тема № 19: Надзорные органы в FinTech
- Тема № 20: Лицензирование и авторизация FinTech компаний
- Тема № 21: Правовые аспекты смарт-контрактов
- Тема № 22: Правовые аспекты токенизации активов
- Тема № 23: Налогообложение FinTech
- Тема № 24: Этические вопросы в FinTech
- Тема № 25: Влияние FinTech на финансовую стабильность
- Тема № 26: Будущее регулирования FinTech
- Тема № 27: Правовые риски в FinTech
- Тема № 28: Предотвращение мошенничества в FinTech
- Тема № 29: Аудит безопасности FinTech
- Тема № 30: GDPR и защита данных в FinTech
- Тема № 31: Управление данными в FinTech
- Тема № 32: Технологии обеспечения безопасности в FinTech
- Тема № 33: Анализ кейсов нарушения регулирования FinTech
- Тема № 34: Разработка политик безопасности в FinTech
- Тема № 35: Обучение и повышение квалификации в области безопасности FinTech
- Тема № 36: Санкции за нарушение регулирования FinTech
- Тема № 37: Взаимодействие FinTech компаний с регуляторами
- Тема № 38: Роль саморегулируемых организаций в FinTech
- Тема № 39: Практические аспекты применения регулирования FinTech

Содержание самостоятельной работы обучающихся по учебной дисциплине: подготовка к занятиям: изучение теоретического материала, чтение учебников и дополнительных источников, конспектирование; подготовка к промежуточной аттестации; самостоятельное

изучение дополнительных материалов; анализ и интерпретация данных – составление аналитического отчета обучающегося по дисциплине.

Условия реализации рабочей программы дисциплины

Материально-техническое обеспечение реализации дисциплины соответствует материально-техническому обеспечению, указанному в разделе 3 образовательной программы.

Учебно-методическое обеспечение (электронные учебно-методические материалы) освоения учебной дисциплины

Электронные учебные издания

Куклина, Е. Н. Организация самостоятельной работы студента / Е. Н. Куклина, М. А. Мазниченко, И. А. Мушкина. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 235 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-06270-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/562503>

Зорина, Е. М. Метапредметная компетенция преподавателей и обучающихся / Е. М. Зорина. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 130 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17997-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].

Электронные методические издания

Мотивация студентов к обучению и воспитательная деятельность — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 1 с. — (Юрайт.Академия). — ISBN 978-5-534-14536-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/533252>

Мотивация студентов к обучению и профессиональному развитию — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 5 с. — (Юрайт.Академия). — ISBN 978-5-534-14536-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/509597>

Информационное обеспечение освоения учебной дисциплины представляет собой перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем.

Каждый обучающийся обеспечивается индивидуальным неограниченным доступом к электронно-библиотечной системе (цифровой (электронной) библиотеке) «ЮРАЙТ» (<https://urait.ru/>), содержащей издания учебно-методической и иной литературы.

Каждый обучающийся обеспечивается индивидуальным неограниченным доступом к федеральной государственной информационной системе «Национальная электронная библиотека» (<https://rusneb.ru/>).

Состав необходимого комплекта лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства: Яндекс Браузер (реестровая запись №3722 от 23.07.2017 в едином реестре российских программ для электронных вычислительных машин и баз данных); Яндекс.Телемост (реестровая запись №13556 от 20.05.2022 в едином реестре российских программ для электронных

вычислительных машин и баз данных)

Электронные информационные ресурсы (ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»):

- Состав современных профессиональных баз данных

Федеральная служба государственной статистики (<https://rosstat.gov.ru/>)

Открытые данные России (<https://data.gov.ru/>)

Статистический Отдел Организации Объединенных Наций (United Nations Statistics Division) (<http://data.un.org/>)

База данных ЮНЕСКО (<https://www.unesco.org/en/key-data>)

- Состав информационных справочных систем

База знаний Открытого правительства (<http://wiki.ac-forum.ru/>)

Высшая аттестационная комиссия при Министерстве науки и высшего образования Российской Федерации (<https://vak.minobrnauki.gov.ru/main>)

Российский фонд фундаментальных исследований (<https://www.rfbr.ru/>)

Официальный интернет-портал правовой информации (Государственная система правовой информации) (<http://pravo.gov.ru/>)

Система обеспечения законодательной деятельности (<https://sozd.duma.gov.ru/>)

Собрание законодательства Российской Федерации (<https://www.szrf.ru/>)

Государственная автоматизированная система Российской Федерации «Правосудие» (ГАС «Правосудие») (<https://sudrf.ru/>)

Нормативные правовые акты в Российской Федерации. Министерство юстиции Российской Федерации (<http://pravo.minjust.ru/>)

- Иные информационные ресурсы - информационные ресурсы органов государственной власти

Президент России (<http://kremlin.ru/>)

Правительство России (<http://government.ru/>)

Министерство науки и высшего образования РФ (<https://www.minobrnauki.gov.ru/>)

Министерство просвещения РФ (<https://edu.gov.ru/>)

Министерство экономического развития Российской Федерации (<https://www.economy.gov.ru/>)

Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации (<https://digital.gov.ru/>)

- Иные информационные ресурсы - периодическими издания

ТАСС (<https://tass.ru/>)

РИА НОВОСТИ (<https://ria.ru/>)

Коммерсантъ (<https://www.kommersant.ru/>)

RT (<https://rt.com/>)

- Информационные поисковые системы

Яндекс (<https://ya.ru/>)

MAIL.RU (<https://www.mail.ru/>)