

СИЛЛАБУС
Весенний семестр 2023-2024 учебного года
Образовательная программа «6В04109 Цифровая экономика»
3 курс, русское отделение

ID и наименование дисциплины	Самостоятельная работа студента (СРС)	Кол-во кредитов			Общее кол-во кредитов	Самостоятельная работа студента под руководством преподавателя (СРСП)
		Лекции (Л)	Практ. занятия (ПЗ)	Лаб. занятия (ЛЗ)		
98454 Нормативное регулирование финансово-цифровой среды.	7	15	30	-	5	-
АКАДЕМИЧЕСКАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ДИСЦИПЛИНЕ						
Формат обучения	Цикл, компонент	Типы лекций	Типы практических занятий	Форма и платформа итогового контроля		
Офлайн	ПД компонент по выбору	Классический обзор, аналитическая лекция	логические задания, дискуссий, составление научных проектов, тестовые задания	Устно офлайн		
Лектор - (ы)	Аманжолов Жайсанбек Меирбекулы					
e-mail:	zh.amanzholov@mail.ru					
Телефон:	87784691621					
Ассистент- (ы)						
e-mail:						
Телефон:						
АКАДЕМИЧЕСКАЯ ПРЕЗЕНТАЦИЯ ДИСЦИПЛИНЫ						
Цель дисциплины	Ожидаемые результаты обучения (РО)*			Индикаторы достижения РО (ИД)		
Целью дисциплины является формирование у студентов достаточного уровня знаний о правовом регулировании финансово-цифровой среды, приобретение умений использовать эти знания в профессиональной деятельности и формирование необходимых компетенций. В результате изучения дисциплины студенты будут: - владеть основными правовыми положениями о сущности финансово-цифровой среды и основных процессах, характеризующих данный тип категории; - обладать возможностями	1. Разъяснение теоретических и практических основ нормативно-правового регулирования финансово-цифровой среды.			1.1 Доказывает особенности правового регулирования финансово-цифровой среды государства. 1.2 Умеет анализировать предмет и систему, методы, принципы регулирования финансово-цифровой среды. 1.3 Определяет место и роль нормативного регулирования финансово-цифровой среды в системе права РК. 1.4 Умеет анализировать финансово-правовые нормы и отношения в рассматриваемой сфере.		
	2. Исследование особенностей правовых режимов использования цифровых технологий.			2.1 Знает основные законодательные и нормативные документы, регулирующие деятельность в финансово-цифровой среде. 2.2 . Анализирует особенности правовых режимов использования цифровых технологий.		

<p>современных справочных информационных правовых систем; - правильно ориентироваться в правовых нормах действующего законодательства РК и адекватно его применять в конкретных практических ситуациях в финансово-цифровой среде; - применять теоретические правовые знания в практической деятельности, составляющих основу правового регулирования финансово-цифровой среды.</p>		<p>2.3 . Умеет практически применять законодательные и нормативные документы.</p>
	<p>3. Формирование представления об организации контрольно-надзорной деятельности в финансово-цифровой среде.</p>	<p>3.1 Выявляет и анализирует возможности и последствия действий в финансово-цифровой среде. 3.2 Владеет навыками оценки рисков в финансово-цифровой среде. 3.3 Владеет навыками взаимодействия с контрольнонадзорными органами, регулирующими деятельность в финансово-цифровой среде.</p>
	<p>4. Изучение системы государственного регулирования финансово-цифровой среды и знакомство с государственными программами стратегического развития в сфере цифровых технологий.</p>	<p>4.1 Знает особенности государственного регулирования финансово-цифровой среды. 4.2 Владеет навыками работы с нормативными документами. 4.3 Может разрабатывать документацию организации с использованием законодательно-нормативных документов.</p>
	<p>5. Ознакомление с ответственностью за неправомерные действия в цифровой среде; –знакомство с методами противодействия и нейтрализации неправомерных действий в цифровой среде; изучение основных принципов и методов обеспечения цифровой безопасности; рассмотрение правовых основ обеспечения и защиты прав</p>	<p>5.1 Различает виды ответственности за неправомерные действия в финансово-цифровой среде. 5.2 Умеет использовать методы противодействия и</p>

	в цифровой среде и основных направлений цифровой криминалистики.	нейтрализации неправомерных действий в финансово- цифровой среде; 5.3 Использует Законодательно-нормативные документы для обеспечения и защиты прав в финансово- цифровой среде. 5.4 Классифицирует компьютерные преступления и основные направления цифровой криминалистики.
Пререквизиты	93980 Актуальные проблемы участия Республики Казахстан в международных финансовых институтах; 67774 Современные тенденции и проблемы науки уголовного права; 93970 Проблемы становления и развития системы конституционализма в РК	
Постреквизиты	90043 Публикация в научном журнале/ материалах научно-практической конференции; 86183 Научный семинар.	
Учебные ресурсы	<p>Литература:</p> <p>Основная:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Цифровая экономика. Учебное пособие/ М.М. Ковалев, Г.Г. Головенчик. – Минск: Изд. центр БГУ, 2018. – 328 с. 2. Кулумбетова Д.Б., Маулина Н.Х., Асанова А.Б. Цифровая трансформация казахстанского банковского сектора на современном этапе развития //Научный вестник: Финансы, банки, инвестиции № 3. 2021. 3. Касенова Г.Е Современные финансовые услуги банков: учебное пособие /Қазак Университеті- Алматы, 2021, 264с. 4. Глоссарий по цифровым финансовым услугам. Совместная публикация Всемирного почтового союза и Международного союза электросвязи. 2017 // https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/ 5. Цифровая трансформация финансовых услуг: модели развития и стратегии для участников отрасли. SKOLKOVO Business School – Ernst & YoungInstitute for Emerging Market Studies (IEMS) // https://www.skolkovo.ru. 6. Новикова Е.А Цифровизация финансового сектора: новые инструменты и перспективы их использования: Материалы конференции «Право, экономика и управление: от теории к практике». Чебоксары, 2020г. 7. Касенова Г.Е Финансовые риски: учебное пособие /Қазак Университеті- Алматы, 2020, 264с. 8. Государственная программа "Цифровой Казахстан" от 12 декабря 2017 года // https://adilet.zan.kz/rus/docs/P1700000827 <p>Дополнительная:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Закон Республики Казахстан «О введении национальной валюты Республики Казахстан» от 12 ноября 1993г. // https://online.zakon.kz 2. Закон Республики Казахстан «О Национальном Банке Республики Казахстан». от 30 марта 1995 № 2155 (с доп.и изм. 03.03.2023г.) // https://online.zakon.kz 3. Закон Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности в Республики Казахстан» от 31августа 1995. № 2444 (с доп.и изм. 03.03.2023г.). // https://online.zakon.kz 4. Закон Республики Казахстан от 4 июля 2003 года № 474-ІІ «О государственном регулировании, контроле и надзоре финансового рынка и финансовых организаций» (с доп.и изм. по состоянию на 12.09.2022 г.) 5. Закон РК от 24 мая 2021 года № 43-VІІ «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты РК по вопросам регулирования банковской, микрофинансовой и коллекторской деятельности в РК», (с изм. и доп. по состоянию на 03.03.2023 г.) // https://online.zakon.kz 6. Концепция развития Open API и Open Banking в Республике Казахстан на 2023–2025 годы // https://www.nationalbank.kz/ 7. Бюро национальной статистики. Информационный бюллетень. Проект Kazstat // https://new.stat.gov.kz/ru/. 8. Концепции развития Open API и Open Banking// https://www.nationalbank.kz/ 9. Исследования Международного финансового центра «Астана» //https://aifc.kz/ru/ 	

	<p>10. Краткий отчет Mobile banking rank Казахстан 2022 // https://markswebb.ru/report/mobile-banking-rank-kz-2022/</p> <p>11. Концепция развития финансового сектора Республики Казахстан до 2030 года от 26 сентября 2022 года // https://adilet.zan.kz/rus/docs/U2200001021</p> <p>Интернет-ресурсы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Официальный сайт НБРК // http://www.nationalbank.kz 2. Официальный сайт Агентства РК по регулированию и развитию финансового рынка // https://www.gov.kz 3. Официальный сайт Казахстанской фондовой биржи KASE // http://www.kase.kz 4. Аналитические дэшборды // Ranking.kz 5. Аналитический портал // https://kapital.kz/finance
--	---

<p>Академическая политика дисциплины</p>	<p>Академическая политика дисциплины определяется Академической политикой и Политикой академической честности КазНУ имени аль-Фараби. Документы доступны на главной странице ИС Univer.</p> <p>Интеграция науки и образования. Научно-исследовательская работа студентов, докторантов – это углубление учебного процесса. Она организуется непосредственно на кафедрах, в лабораториях, научных и проектных подразделениях университета, в студенческих научно-технических объединениях. Самостоятельная работа обучающихся на всех уровнях образования направлена на развитие исследовательских навыков и компетенций на основе получения нового знания с применением современных научно-исследовательских и информационных технологий. Преподаватель исследовательского университета интегрирует результаты научной деятельности в тематику лекций и семинарских (практических) занятий, лабораторных занятий и в задания СРСП, СРС, которые отражаются в силлабусе и отвечают за актуальность тематик учебных занятий и заданий.</p> <p>Посещаемость. Дедлайн каждого задания указан в календаре (графике) реализации содержания дисциплины. Несоблюдение дедлайнов приводит к потере баллов.</p> <p>Академическая честность. Практические/лабораторные занятия, СРС развивают у обучающегося самостоятельность, критическое мышление, креативность. Недопустимы плагиат, подлог, использование шпаргалок, списывание на всех этапах выполнения заданий. Соблюдение академической честности в период теоретического обучения и на экзаменах помимо основных политик регламентируют «Правила проведения итогового контроля», «Инструкции для проведения итогового контроля осеннего/весеннего семестра текущего учебного года», «Положение о проверке текстовых документов обучающихся на наличие заимствований».</p> <p>Документы доступны на главной странице ИС Univer.</p> <p>Основные принципы инклюзивного образования. Образовательная среда университета задумана как безопасное место, где всегда присутствуют поддержка и равное отношение со стороны преподавателя ко всем обучающимся и обучающимся друг к другу независимо от гендерной, расовой/этнической принадлежности, религиозных убеждений, социально-экономического статуса, физического здоровья студента и др. Все люди нуждаются в поддержке и дружбе ровесников и сокурсников. Для всех студентов достижение прогресса скорее в том, что они могут делать, чем в том, что не могут. Разнообразие усиливает все стороны жизни. Все обучающиеся, особенно с ограниченными возможностями, могут получать консультативную помощь по телефону 87010555110 / e-mail kuanalieva.guldanakz@mail.ru</p> <p>Интеграция MOOC (massive open online course). В случае интеграции MOOC в дисциплину, всем обучающимся необходимо зарегистрироваться на MOOC. Сроки прохождения модулей MOOC должны неукоснительно соблюдаться в соответствии с графиком изучения дисциплины.</p> <p>ВНИМАНИЕ! Дедлайн каждого задания указан в календаре (графике) реализации содержания дисциплины, а также в MOOC. Несоблюдение дедлайнов приводит к потере баллов.</p>
---	--

ИНФОРМАЦИЯ О ПРЕПОДАВАНИИ, ОБУЧЕНИИ И ОЦЕНИВАНИИ

Балльно-рейтинговая буквенная система оценки учета учебных достижений				Методы оценивания
Оценка	Цифровой эквивалент баллов	Баллы, % содержание	Оценка по традиционной системе	Критериальное оценивание – процесс соотнесения реально достигнутых результатов обучения с ожидаемыми результатами обучения на основе четко
А	4,0	95-100	Отлично	

A-	3,67	90-94		<p>выработанных критериев. Основано на формативном и суммативном оценивании.</p> <p>Формативное оценивание – вид оценивания, который проводится в ходе повседневной учебной деятельности. Является текущим показателем успеваемости. Обеспечивает оперативную взаимосвязь между обучающимся и преподавателем. Позволяет определить возможности обучающегося, выявить трудности, помочь в достижении наилучших результатов, своевременно корректировать преподавателю образовательный процесс. Оценивается выполнение заданий, активность работы в аудитории во время лекций, семинаров, практических занятий (дискуссии, викторины, дебаты, круглые столы, лабораторные работы и т. д.). Оцениваются приобретенные знания и компетенции.</p> <p>Суммативное оценивание – вид оценивания, который проводится по завершению изучения раздела в соответствии с программой дисциплины. Проводится 3-4 раза за семестр при выполнении СРМ. Это оценивание освоения ожидаемых результатов обучения в соотносительности с дескрипторами. Позволяет определять и фиксировать уровень освоения дисциплины за определенный период. Оцениваются результаты обучения.</p>																												
B+	3,33	85-89	Хорошо																													
B	3,0	80-84																														
B-	2,67	75-79																														
C+	2,33	70-74																														
C	2,0	65-69	Удовлетворительно																													
C-	1,67	60-64																														
D+	1,33	55-59																														
D	1,0	50-54																														
FX	0,5	25-49	Неудовлетворительно																													
F	0	0-24																														
				<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">Формативное и суммативное оценивание</th> <th>Баллы</th> <th>%</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="2">Активность на лекциях</td> <td>5</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="2">Работа на практических занятиях</td> <td>25</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="2">Самостоятельная работа</td> <td>30</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="2">Проектная и творческая деятельность</td> <td>0</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="2">Итоговый контроль (экзамен)</td> <td>40</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="2">ИТОГО</td> <td>100</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>	Формативное и суммативное оценивание		Баллы	%	Активность на лекциях		5		Работа на практических занятиях		25		Самостоятельная работа		30		Проектная и творческая деятельность		0		Итоговый контроль (экзамен)		40		ИТОГО		100	
Формативное и суммативное оценивание		Баллы	%																													
Активность на лекциях		5																														
Работа на практических занятиях		25																														
Самостоятельная работа		30																														
Проектная и творческая деятельность		0																														
Итоговый контроль (экзамен)		40																														
ИТОГО		100																														

Календарь (график) реализации содержания дисциплины. Методы преподавания и обучения.

Неделя	Название темы	Кол-во часов	Макс. балл
МОДУЛЬ 1 Предпосылки формирования и направления развития финансово-цифровой среды			
1	Л 1. Введение в дисциплину. Понятие, цель, задачи финансово-цифровой среды	2	1
	СЗ 1. Юридические аспекты формирования и развития финансово-цифровой среды	4	7
2	Л 2. Тенденции развития права и правовое регулирование отношений в финансово-цифровой среде.	2	1
	СЗ 2. Объекты интеллектуальной собственности, используемые в цифровой экономике. Виды интеллектуальных прав, используемых в отношении по созданию и распространению информации в цифровой среде. Объекты интеллектуальных прав, охраняемые свидетельствами. Правовое регулирование отношений в цифровой среде.	4	7
	СРСП 1. Консультации по выполнению СРС 1.		
3	Л 3. Гражданско-правовое регулирование отношений при создании и распространении информации в Интернете. Исключительные права в цифровой сфере: объекты, границы, пределы осуществления.	2	1
	СЗ 3. Государственная программа «Цифровой Казахстан». Виды информации, распространяемые в Интернете. Информация, которая запрещена для распространения в Интернете. Документы, регулирующие распространение информации в цифровой среде. Понятие и виды исключительных прав.	4	7

	СРС 1. Тема: Исключительные права в цифровой среде: охрана и защита. (презентация).		20
4	Л 4. Основы нормативно-правового регулирования в сфере информационных технологий: технологии искусственного интеллекта, правовой режим нейросетей.	2	1
	СЗ 4. Документы, регулирующие использование технологии искусственного Интеллекта. Виды искусственного интеллекта и основные проблемы правового регулирования некоторых направлений. Риски при использовании технологии искусственного интеллекта. Нейросети: понятие, классификация и правовое регулирование.	4	7
5	Л 5. Правовое регулирование в сфере сбора, передачи, хранения, обработки, доступа к информации и обработки персональных данных.	2	1
	СЗ 5. Персональные данные: определение, виды, правовые основания обработки персональных данных. Конфиденциальность информации: понятие, особенности регулирования, правила работы. Основные направления развития законодательства в сфере сбора, передачи, хранения, обработки и доступа к информации. Законодательство с сфере регулирования общественных отношений, связанных с обработкой персональных данных. Организации, регулирующие деятельность в сфере сбора, передачи, хранения, обработки и доступа к информации. Обезличивание персональных данных. Законодательство, устанавливающее режимы различных видов тайн ответственность за неправомерные действия в сфере сбора, передачи, хранения, обработки, доступа к информации и обработки персональных данных.	4	7
МОДУЛЬ 2 Государственное регулирование в условиях финансово-цифровой среды			
6	Л 6. Понятие и основные направления государственного регулирования цифровой экономики. Правовые условия для формирования единой финансово-цифровой среды доверия	2	1
	СЗ 6. Методы противодействия коррупции в условиях цифровой среды. Инструменты государственного регулирования. Формы государственной поддержки научной и инновационной деятельности. Структура механизма государственного регулирования процессов цифровизации в РК	4	7
СРСП 2. Консультации по выполнению СРС 2.			
7	Л 7. Информационная инфраструктура и безопасность	2	1
	СЗ 7. Создание глобальной конкурентоспособной инфраструктуры передачи, обработки и хранения данных. Внедрение цифровых технологий в строительстве и управлении городским хозяйством «Умный город». Риски в сфере информационной безопасности и пути их преодоления (повышение уровня защищенности личности, информационной безопасности и устойчивости сетей связи общего пользования; создание новых сервисов (услуг) для граждан, гарантирующих защиту их персональных данных; профилактика и выявление правонарушений с использованием информационных технологий, разработка новых механизмов поддержки отечественных разработчиков программного обеспечения и компьютерного оборудования в сфере информационной безопасности).	4	8
СРС 2 (форма дебаты). Тема: Ответственность за неправомерные действия при разработке и использовании технологии искусственного интеллекта.			23
Рубежный контроль 1			100
8	Л 8. Цифровые технологии и право	2	1
	СЗ 8. Понятие и свойства сквозных цифровых технологий. Правовые предпосылки для развития приоритетных сквозных цифровых технологий (большие данные, технологии распределенного реестра, квантовые технологии, новые производственные технологии, промышленный интернет, робототехника и сенсорика, технологии беспроводной связи, виртуальная и дополненная реальность). Создание сквозных цифровых технологий (преимущественно на основе отечественных разработок) как одна из стратегических задачах развития РК на период до 2025 года. Отраслевое регулирование правоотношений в сфере робототехники.	4	6
9	Л 9. Электронный бюджет. Понятие, правовой статус и порядок функционирования.	2	1
	СЗ 9. Электронный и цифровой бюджет, особенности формирования. Проектное бюджетирование как метод повышения эффективности государственных и местных расходов. Анализ процессов планирования и исполнения бюджета, процессы управления закупками, процессы сбора и анализа показателей социально-экономического развития региона.	4	6
СРСП 3. Обсуждение актуальных вопросов дальнейших тенденций развития финансово-цифровой среды по Посланию Президента РК народу Казахстана (презентация).			15

10	Л 10. Организация финансового контроля в условиях цифровизации финансовых правоотношений.	2	1
	СЗ 10. Особенности организации финансового контроля с использованием современных информационно-коммуникационных средств. Налоговый мониторинг как одна из форм финансового контроля. Понятие цифровых правоотношений, контроль за соблюдением прав и законных интересов их субъектов. Контроль в сфере закупок для государственных и местных нужд с использованием единой информационной системы в сфере закупок.	4	6
	СРСП 4. Консультации по выполнению СРС 3		
МОДУЛЬ 3 Особенности правового регулирования финансово-цифровой среды			
11	Л 11. Цифровая форма платежных средств и государственный финансовый контроль в цифровой среде. Особенности использования криптовалют.	2	1
	СЗ 11. Денежные элементы цифровой экономики. Цифровые валюты в альтернативных платежных системах. Основные направления регулирования в сфере обращения цифровых финансовых активов и цифровой валюты. Цифровая форма законных платежных средств. Понятие и особенности использования криптовалют. Ответственность за неправомерные действия в сфере обращения цифровых финансовых активов и цифровой валюты.	4	6
	СРС 3. Тема: Вопросы правового регулирования налоговой службы Республики Казахстан. Виды налогов. Анализ налогового законодательства (реферат).		12
12	Л 12. Особенности договорного регулирования в условиях цифровой экономики	2	1
	СЗ 12. Понятие и система договоров в сфере цифровой экономики. Трансформация договорного права в условиях цифровой экономики. Технология блокчейн. Особенности заключения и исполнения договоров в цифровой среде. Договоры по созданию объекта инновации. Договоры по передаче в пользования объектов инновационной деятельности. Организационные договор.	4	6
	СРСП 5. Консультации по выполнению СРС 4		
13	Л 13. Трудовые отношения в финансово-цифровой среде. Особенности использования смарт-контрактов. Проблемы ведения электронного документооборота.	2	1
	СЗ 13. Особенности правового режима электронной цифровой подписи. Правовые основы введения электронных трудовых книжек. Применение смарт-контрактов и возможности правового регулирования их применения в финансово-цифровой среде. Право на забвение.	4	6
	СРС 4. Тема: Развитие Open API, Open Banking и экосистемы цифровых финансовых сервисов в Республике Казахстан (презентация).		15
14	Л 14. Правовые основы обеспечения и защиты прав в финансово-цифровой среде. "Цифровая" криминалистика.	2	1
	СЗ 14. Трансформация судебной защиты прав в условиях цифровизации. Правовые условия судопроизводства и нотариата в цифровой среде. Создание и функционирование единой информационной системы нотариата. Основные направления развития законодательства об альтернативных механизмах онлайн урегулирования споров в цифровой среде. Правовые условия процедуры медиации. Применение «цифровой» криминалистики.	4	6
15	Л 15. Уголовно-правовая охрана отношений, возникающих в связи с развитием финансово-цифровой среды.	2	1
	СЗ 15. Классификация преступлений с использованием цифровых технологий. Способы защиты от уголовно-правовых рисков для граждан и организаций. Основные угрозы в цифровой сфере. Ответственность за правонарушения, связанные с использованием цифровых технологий. Превентивные меры в борьбе с уголовными преступлениями.	4	8
	СРСП 6. Консультации по экзаменам.		
Рубежный контроль 2			100
Итоговый контроль (экзамен)			100
ИТОГО за дисциплину			100

Декан _____ **Д.Л. Байдельдинов**

Заведующий кафедрой _____ **Г.А. Куаналиева**

Лектор _____ **Ж.М. Аманжолов**