

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

(Финансовый университет)

Ярославский филиал Финуниверситета

Кафедра «Экономика и финансы»

СОГЛАСОВАНО

Директор ООО Юридическая
компания «Константа»



Ю.В. Колесникова

«14» апреля 2026 г.

УТВЕРЖДАЮ

Директор
Ярославского филиала
Финуниверситета



В.А. Кваша

«21» апреля 2026 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

ПРАВОВОЙ РЕЖИМ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ И ПРОДУКТОВ

Направление подготовки: 40.03.01 «Юриспруденция»

Профиль «Экономическое право»

Автор: С.О. Кузнецова

*Одобрено на заседании кафедры «Экономика и финансы» Ярославского филиала
Финуниверситета
(протокол № 8 от 06.04.2026)*

Ярославль, 2026

1. Наименование дисциплины

Дисциплина «Правовой режим финансовых технологий и продуктов» имеет порядковый номер Б.1.2.2.1.1. в структуре основной образовательной программы по направлению бакалавриат 40.03.01 Юриспруденция, профиль «Экономическое право» для очной формы обучения.

2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесённые с компетенциями/индикаторами достижения компетенции
ПКП-1	Способность использовать фундаментальные знания в области частного права и публичного права в современных условиях и оказывать помощь в реализации правовых норм субъектами гражданского оборота	1. Демонстрирует знания нормативных правовых актов, а также прогнозирует результат экономической деятельности для решения практических задач. 2. Использует фундаментальные знания в области частного и публичного права в современных условиях. 3. Оказывает помощь в реализации правовых норм субъектами гражданского оборота.	<i>Знать:</i> финансовые технологии и продукты, которые создаются и используются на основе указанных технологий; нормативных правовых актов, регулирующих предпринимательскую деятельность в сфере использования финансовых технологий и продуктов. <i>Уметь:</i> анализировать и выявлять возможные проблемы в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов, с целью прогнозирования их влияния на результат экономической деятельности. <i>Знать:</i> терминологию в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов. <i>Уметь:</i> применять на практике фундаментальные знания в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов. <i>Знать:</i> способы оказания правовой помощи в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов. <i>Уметь:</i> реализует на практике способы оказания правовой помощи в сфере правового

			регулирующего использования финансовых технологий и продуктов.
ПКП-2	Способность действовать с учетом кризисных ситуаций в экономике, вызываемых рисками правового и экономического характера, анализировать проблемные ситуации на рынке товаров, работ, услуг, а также выявлять правонарушения при осуществлении предпринимательской деятельности и давать юридически обоснованные предложения по их преодолению и устранению	1. Действует с учетом кризисных ситуаций в экономике, вызываемых рисками правового и экономического характера. 2. Выявляет правонарушения при осуществлении предпринимательской деятельности. 3. Дает юридически обоснованные предложения по преодолению и устранению правонарушений при осуществлении предпринимательской деятельности.	Знать: риски правового и экономического характера в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов. Уметь: разрабатывать и обосновывать стратегию действий, с правовой точки зрения, компании, осуществляющую предпринимательскую деятельность, в условиях кризисных ситуаций в экономике, вызываемых рисками правового и экономического характера Знать: законодательство об ответственности в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов. Уметь: анализирует, прогнозирует и предупреждает возможность совершения правонарушений в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов при осуществлении предпринимательской деятельности. Знать: законодательство об ответственности в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов. Уметь: разрабатывает и обосновывает предложения по преодолению и устранению правонарушений в сфере правового регулирования использования финансовых технологий и продуктов при осуществлении предпринимательской деятельности

3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах и в академических часах с выделением объема аудиторной (лекции, семинары) и самостоятельной работы обучающихся

Вид учебной работы по дисциплине	Всего (в з.е. и часах)	Семестр 6
Общая трудоемкость дисциплины	3/108	3/108
Контактная работа - Аудиторные занятия	34	34
<i>Лекции (Л)</i>	16	16
<i>Практические и семинарные занятия, т.ч. занятия в интерактивных формах (С)</i>	18	18
Самостоятельная работа	74	74
<i>Текущий контроль</i>	Контрольная работа	
<i>Промежуточный контроль</i>	Зачет	

4. Нормативно-правовые документы, определяющие процедуру оценивания результатов текущего контроля и промежуточной аттестации студентов

Процедура оценивания результатов текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся регулируется соответствующими локальными нормативными актами Финансового университета и филиала, регламентирующими порядок организации и проведения контроле уровня освоения дисциплин и сформированности компетенций у обучающихся.

5. Примеры оценочных средств для проверки сформированности компетенций

Компетенция	Типовые задания
ПКП-1 Способность использовать фундаментальные знания в области частного права и публичного права в современных условиях и оказывать помощь в реализации правовых норм субъектами гражданского оборота	1. Демонстрирует знания нормативных правовых актов, а также прогнозирует результат экономической деятельности для решения практических задач. Задание. Проведите сравнительно-правовой анализ правовых статусов оператора инвестиционной платформы и оператора финансовой платформы. 2. Использует фундаментальные знания в области частного и публичного права в современных условиях. Задание. Проанализируйте правовые основы функционирования цифровой платформы «Знай своего клиента». 3. Оказывает помощь в реализации правовых норм субъектами гражданского оборота. Задание. ООО «Персона» при оказании финансовых услуг при

	осуществлении транзакций на инвестиционной платформе допустило неисполнение законодательства в сфере финансового мониторинга в части организации и осуществления внутреннего контроля, не повлекшее непредставления сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю. По результатам прокурорской проверки возбуждено в отношении ООО «Персона» дело об административном правонарушении и передал в соответствующий орган для принятия решения о привлечении к ответственности. Обязано ли ООО «Персона» организовывать и осуществлять внутренний обязательный контроль? Правомерно ли привлечение к административной ответственности в данном случае? В чьей компетенции находится привлечение к административной ответственности в данном случае?
ПКП-2 Способность действовать с учетом кризисных ситуаций в экономике, вызываемых рисками правового и экономического характера, анализировать проблемные ситуации на рынке товаров, работ, услуг, а также выявлять правонарушения при осуществлении предпринимательской деятельности и давать юридически обоснованные предложения по их преодолению и устранению	1. Действует с учетом кризисных ситуаций в экономике, вызываемых рисками правового и экономического характера. Задание. В офисах банков клиентам навязываются финансовые продукты и услуги путем использования сотрудниками банков средств электронной подписи и кодов подтверждения, направляемых клиенту по электронной почте или средствами мобильной связи. В частности, сотрудники банков в целях оформления договора просят обратившегося в офис клиента сообщить код из поступившего клиенту СМС-сообщения, не обеспечив предварительное ознакомление клиента с документами, содержащими все условия совершаемой сделки, и не предоставив клиенту возможность оформить соответствующие документы на бумажном носителе либо получить их копии. Оцените ситуацию с правовой точки зрения и сформулируйте рекомендации для клиентов. 2. Выявляет правонарушения при осуществлении предпринимательской деятельности. Задание. Гражданин Баков А.В. обратился посредством официального сайта в сети "Интернет" в Банк с заявлением для получения финансовой услуги в виде дебетовой карты Банка, однако ему было отказано в предоставлении данной финансовой услуги, ввиду отсутствия филиалов организации в регионе. Вследствие чего, гражданин обратился в финансовую организацию с заявлением об уничтожении переданных им персональных данных, но не получил уведомления о прекращении обработки персональных данных в Банке. В этой связи обратился с жалобой в соответствующий орган. Обосновано ли заявление об уничтожении переданных им персональных данных гражданина? В какой орган, и на каком основании может обратиться при таких обстоятельствах субъект? Возможно ли привлечение Банка к ответственности, если данные не были уничтожены? 3. Дает юридически обоснованные предложения по преодолению и устранению правонарушений при

	осуществлении предпринимательской деятельности. Задание. ООО "ЮБСС" обратилось в суд с иском к ПАО "С-БАНК" с требованием о признании незаконными действий банка по отказу в принятии дополнительных документов на бумажном носителе. Истец обратился с ПАО "С-БАНК" предъявив к оплате векселя. Ответчик отказался оплатить векселя, затребовав предоставления дополнительных документов. Банк предоставил Выписку из Технологической схемы осуществления пост-комплаенс контроля сомнительных операций клиентов ПАО, в которой указано, что банк не принимает бумажные носители. В итоге действий банка истец попал в «Черный список банков», что существенно усложнило проведение расчетов с контрагентами. Правомерны ли действия банка? Есть ли обязанность электронной передачи документов у клиентов банков? Суд может признать незаконным отказ от принятия бумажных носителей по основаниям, указанным ответчиком?
--	--

6. Материалы для промежуточной аттестации

6.1 Примерный перечень вопросов для зачета

Примерные вопросы для подготовки к зачету:

1. Раскройте понятие финансовых технологий, укажите их виды и назначение.
2. Классифицируйте финансовых технологий по различным основаниям, указав их виды в каждой из классификаций.
3. Раскройте основные положения концепции применения регулирующих технологий (RegTech) в финансовой сфере.
4. Охарактеризуйте международный опыт применения регулирующих технологий (RegTech) в финансовой сфере.
5. Раскройте основные положения концепции применения надзорных технологий (SupTech) в финансовой сфере.
6. Раскройте на примерах из российского и зарубежного опыта два основных подхода к правовому регулированию цифровых валют.
7. Раскройте основные положения концепции «цифровой рубль».
8. Раскройте международный опыт создания государственных цифровых валют.
9. Раскройте основные положения правового регулирования оборота цифровых финансовых активов в Российской Федерации.
10. Охарактеризуйте подходы к правовому регулированию экосистем в финансовой сфере в Российской Федерации.
11. Охарактеризуйте правовые тенденции в сфере применения финансовых технологий.
12. Раскройте основные положения урегулирования отношений в сфере установления экспериментальных правовых режимов в Российской Федерации.
13. Охарактеризуйте подход к правовому регулированию облачных технологий.
14. Раскройте основные направления правовой политики в сфере использования финансовых технологий.
15. Охарактеризуйте применение «регулятивных песочниц», как площадки тестирования или ограниченного использования финансовых технологий.
16. Раскройте роль Банка России во внедрении и расширении использования финансовых технологий.

17. Охарактеризуйте инициативы Банка России в сфере применения регулирующих технологий (RegTech), приведите их примеры.
18. Охарактеризуйте инициативы Банка России в сфере применения надзорных технологий (SupTech), приведите их примеры.
19. Актуальные проблемы использования технологий искусственного интеллекта.
20. Классифицируйте риски создания и использования финансовых технологий, раскрыв их виды в каждой из классификаций.
21. Охарактеризуйте правовые основы защиты персональных данных при использовании финансовых технологий.
22. Охарактеризуйте систему защиты прав потребителей финансовых услуг.
23. Раскройте виды «неприемлимых практик» в сфере навязывания финансовых продуктов и услуг, указав рекомендации по нивелированию возникновения связанных с ними проблем.
24. Раскройте виды «неприемлимых практик», связанных с введением в заблуждение клиентов и искажения информации о финансовых продуктах и услугах, указав рекомендации по нивелированию рисков возникновения данных проблем.
25. Охарактеризуйте основные положения стратегии развития технологий искусственного интеллекта.
26. Назовите основные направления создания системы регулирования отношений, возникающих в связи с использованием технологий искусственного интеллекта.
27. Охарактеризуйте правовые основы правового регулирования краудфандинга.
28. Охарактеризуйте концепцию развития технологий машиночитаемого права.
29. Назовите факторы и риски, влияющие на развитие технологий машиночитаемого права.
30. Напишите существующие подходы к формированию машиночитаемого права.
31. Назовите и охарактеризуйте преимущества оформления сделок с применением технологий машиночитаемого права.
32. Назовите и охарактеризуйте преимущества машиночитаемого права в сфере предоставления отчетности.
33. Охарактеризуйте перспективы правового регулирования с использованием цифровых платформ.
34. Охарактеризуйте преимущества машиночитаемого права в сфере контрольной (надзорной) деятельности.
35. Комплаенс-контроль как правовой инструмент минимизации рисков и профилактики правонарушений.
36. Охарактеризуйте правовой статус оператора инвестиционной системы. 37. Охарактеризуйте правовой статус оператора информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов. 38. Охарактеризуйте правовой статус оператора обмена цифровых финансовых активов. 39. Полномочия Росфинмониторинга в сфере использования финансовых технологий.
40. Охарактеризуйте ответственность в сфере применения финансовых технологий.
41. Раскройте правовой режим цифровых валют в Российской Федерации.
42. Раскройте правовой режим использования смарт-контрактов в Российской Федерации.
43. Охарактеризуйте проблемы использования биометрических данных.
44. Раскройте функции органов государственной власти в сфере контроля и надзора за соблюдением законодательства, регулирующего использование финансовых технологий в финансовой сфере.
45. Опишите основные положения концепции «цифрового профиля».
46. Охарактеризуйте преимущества и риски использования больших данных.
47. Раскройте основные направления использования больших данных в российских финансовых институтах.

48. Подходы к правовому регулированию больших данных, применяемые за рубежом.

49. Охарактеризуйте перспективы в области регулирования использования технологий больших данных в России.

50. Раскройте основы регулирования системы быстрых платежей в Российской Федерации.

6.2. Пример экзаменационного билета с указанием компетенций, проверяемых в каждом вопросе

Пример билета для проведения зачета

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение
высшего образования**

**«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»
(Ярославский филиал Финуниверситета)**

Кафедра «Экономика и финансы»

Дисциплина «Правовой режим финансовых технологий и продуктов»

Филиал Ярославский

Форма обучения Очная

Семестр 6 Направление 40.03.01 «Юриспруденция», профиль «Экономическое право»

БИЛЕТ для ЗАЧЕТА № 1

№ п/п	Вопросы билета	Максимальный балл
1	Охарактеризуйте основные положения стратегии развития технологий искусственного интеллекта.	30 баллов
2	Классифицируйте риски создания и использования финансовых технологий, раскрыв их виды в каждой из классификаций	30 баллов

Подготовил

Кузнецова С.О.

Утверждаю:

Заведующий кафедрой
«Экономика и финансы»

Сироткин С.А.

Дата _____ 20__ г.

7. Формы внеаудиторной самостоятельной работы студентов, предусмотренные учебным планом

7.1 Выполнение контрольной работы

Примеры практико-ориентированных задач для контрольной работы:

Задача 1. В 2018 году иностранная фирма М подписала с ООО «ДОМ» соглашение о размещении вычислительных мощностей (серверов) на территории России. Данным соглашением установлено, что фирма М переводит в качестве задатка ООО сумму в размере 200 биткоинов. Компании в течение двух недель оформляют между собой сервисный договор, и по факту зачисления денежных средств на банковский счет ООО, последняя обязуется вернуть все 200 биткоинов на счет фирма М в полном объеме не позднее двух дней с момента зачисления средств. Фирма М перевела 200 биткоинов на счет (кошелек), указанный в Соглашении, что следует из электронной переписки сторон. В течение двух

недель с даты заключения Соглашения сервисный договор не был заключен, в связи с чем, фирма М потребовала возврата 200 биткоинов и направила претензию, оставленную без ответа. В этой связи фирма М обратилась в суд с иском о неосновательном обогащении.

Являются ли 200 биткойнов задатком? Имеет ли значение, что сервисный договор не был заключен? Обосновано ли мнение фирмы М о неосновательном обогащении ООО?

Задача 2. Акционерное общество осуществило выпуск ценных бумаг в виде цифровых финансовых активов. В ходе мониторинга управления Банка России за соблюдением акционерными обществами требований законодательства Российской Федерации об акционерных обществах и ценных бумагах установлено, что общество, не являющееся профессиональным участником рынка ценных бумаг, имеющим лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра, не осуществило передачу ведения реестра владельцев эмиссионных ценных бумаг регистратору. Обществу направлено предписание об устранении нарушения, однако оно не было исполнено. Общество привлечено к административной ответственности по части 2 статьи 15.22 КоАП РФ с назначением административного наказания в виде административного штрафа в размере 700 000 рублей.

Правомерно ли привлечение АО к административной ответственности по данным основаниям? Каким образом, и по каким основаниям можно устранить нарушения? Распространяются ли указанные требования на выпуск ценных бумаг в виде цифровых активов?

Задача 3. Между ООО «А-Инвест» и ООО «ТЕХНО» был заключен агентский договор, по условиям которого ООО «А-Инвест» (оператор инвестиционной платформы) принял на себя обязательства по привлечению инвестиций. Во исполнение агентского договора между ООО «ТЕХНО» и физическими лицами в офертно-акцептной форме посредством использования электронно-цифровой подписи через программный комплекс Оператора, были заключены 22 договора целевого денежного займа. Однако денежные средства, полученные по договору займа, ООО «ТЕХНО» не были возвращены в установленные сроки.

Каковы возможные действия Оператора инвестиционной платформы для защиты интересов инвесторов? Какие основания для обращения ООО «А-Инвест» с иском в суд? В каком случае исковые требования будут обоснованы?

Задача 4. В связи с вводимыми ограничениями индивидуальный предприниматель был вынужден обращаться в кредитные учреждения и инвестиционные платформы для поддержания своего бизнеса. Однако в декабре 2021 года был вынужден обратиться в Арбитражный суд с заявлением о признании себя несостоятельным (банкротом). В рассматриваемом случае анализ финансового состояния показал, что инвестиционная платформа «И-Инвест» не передавала информацию в отношении заемщиков, поручителей, принципалов в бюро кредитных историй.

Какие последствия отсутствия информации в данном случае будут для индивидуального предпринимателя? Нарушила ли законодательство инвестиционная платформа? Какие органы осуществляют контроль за деятельностью инвестиционных платформ?

Задача 5. ООО «Финтранзакции» заключило договор об использовании технологических решений, предлагаемых ООО «Облачные технологии», которое по договору предоставляет универсальную платформу для интеграции источников данных и ИТ-систем в облаке с локальными ИТ-системами в формате услуги. У клиентов ООО «Финтранзакции» возникли проблемы доступа к информации о других клиентах платформы. ООО «Финтранзакции» направила претензию.

Определите вид договора, который был заключен. Правомерны ли действия по ограничению передачи информации со стороны ООО «Облачные технологии»? Обоснована ли претензия ООО «Финансовые технологии»?

2. Рекомендуемые источники информации:

А). Основная литература

1. Финансовое право: учебник и практикум для вузов / Г. Ф. Ручкина [и др.] ; под редакцией Г. Ф. Ручкиной. — Москва : Юрайт, 2022. — 348 с. — (Высшее образование) .— Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://www.ura.it.ru/bcode/495671> (дата обращения: 21.10.2022). — Текст : электронный 11. Рассолов, И. М. Информационное право : учебник и практикум для вузов / И. М. Рассолов. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2021. — 415 с. — (Высшее образование). — ЭБС Юрайт. — URL: <https://ura.it.ru/bcode/479850> (дата обращения: 21.10.2022).— Текст : электронный.

2. Гумерова, Г. И. Электронное правительство : учебник для вузов / Г. И. Гумерова, Э. Ш. Шаймиева. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 205 с. — (Высшее образование). — Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://ura.it.ru/bcode/507477> (дата обращения: 21.10.2022). — Текст : электронный

Б). Дополнительная литература

3. Внедрение и практическое применение современных финансовых технологий: законодательное регулирование: монография / Г.Ф. Ручкина, М.Ю. Березин, М.В. Демченко [и др.]. — Москва: ИНФРА-М, 2019. — 161 с. — Текст : непосредственный. — То же. — 2020. — ЭБС ZNANIUM.com. — URL: <https://znanium.com/catalog/product/1041321> (дата обращения: 21.10.2022). — Текст : электронный. 14. Баракина, Е.Ю. Системы распределенного реестра в платежной индустрии: монография / Е.Ю. Баракина. — Москва: Русайн, 2022. — 152 с. — URL: <https://book.ru/book/943423> (дата обращения: 21.10.2022) — Текст : электронный.

4. Шамраев, А.В. Международное финансовое регулирование: финансовые технологии: монография / А.В. Шамраев. — Москва: КноРус, 2021. — 175 с. — <https://book.ru/book/939202> (дата обращения: 21.10.2022). — Текст : электронный

3. Работа должна быть представлена в печатном варианте.

Требования к контрольной работе:

Выполнение контрольной работы осуществляется после усвоения лекционного материала, практических занятий по дисциплине и самостоятельного систематического изучения теоретического материала до начала экзаменационной сессии. Выполненную контрольную работу студент представляет в учебную часть для проверки ее преподавателем за месяц до начала сессии.

Все контрольные теоретические вопросы являются составной частью экзаменационных вопросов, поэтому работа над изучением материала контрольных теоретических, практических вопросов и контрольных тестовых заданий позволит качественно подготовиться к экзамену.

1. Ответ на теоретический вопрос предполагает изложение его сущности, проиллюстрированное при необходимости графиками, формулами и таблицами. При рассмотрении теоретического вопроса приводятся статистические данные по Российской Федерации, а также нормативные правовые документы в области безопасности жизнедеятельности. При использовании литературных источников в обязательном порядке должны быть сделаны ссылки на них. Ссылки по тексту изложения теоретического материала на литературные источники оформляются в квадратных скобках и нумеруются в соответствии с библиографическим списком, представленном в контрольной работе студента.

2. Выполнение тестовых заданий предполагает выбор одного правильного варианта ответа из нескольких предложенных. При этом необходимо не только дать правильный ответ на контрольное тестовое задание, но и обязательно привести его обоснование со

ссылкой на литературный источник, а на собеседовании по контрольной работе – объяснить свой выбор.

3. Для выполнения практического задания студент должен ответить на поставленные вопросы, разобрать ситуации, дать пояснения и сделать выводы. При разработке практического задания основное внимание следует уделить правильности подбора фактологического материала, т.е. необходимо учесть, что данные должны быть достоверными и позволяют раскрыть содержание предлагаемой проблемы. Опираясь на теоретические положения, представленные в научной литературе, в обязательном порядке должны быть сделаны ссылки на них. Ссылки оформляются в квадратных скобках и нумеруются в соответствии с библиографическим списком, представленном в контрольной работе студента.