

Федеральное государственное образовательное бюджетное  
учреждение высшего образования  
«**Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации**»

**Уфимский филиал Финуниверситета**

### **ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

по дисциплине «**Правовой режим финансовых технологий и продуктов**»

Разработчик Кришталь В.Ф., Юнусова Р.Ф.

Направление подготовки: 40.03.01 Юриспруденция

Образовательная программа: «Юриспруденция»

Профиль подготовки: «Экономическое право»

Форма образования: заочная

РАССМОТРЕН  
На заседании кафедры  
«Философия, история и право»

Разработан на основе  
**40.03.01 Юриспруденция: ОС ВО**  
**ФУ**  
Приказ ФУ от 03.06.2021 № 1313/о

Протокол № 10  
от «7» июня 2021 г.  
Зав. кафедрой



Галлямов Р.Р.

## 1. Цель, задачи и результаты изучения дисциплины

**Цель дисциплины** - формирование у будущих бакалавров современных фундаментальных знаний в области финансовых технологий и продуктов, правового регулирования финансовых технологий, место и роль финансовых технологий и продуктов в финансовом секторе, а также развернутая характеристика правоотношений, складывающихся в данной сфере.

### Основные задачи дисциплины:

- изучение сущности, принципов и трендов развития финансовых технологий;
- изучение особенностей правового режима финансовых технологий;
- изучение правовых аспектов регулирования финансовых технологий и продуктов
- изучение финансово-правового содержания и регулирования использования финансовых технологий и продуктов
- умение определять основные каналы распространения кибер-угроз и возникновения рисков практики применения финансовых технологий и продуктов;
- формирование у студентов навыков анализа, систематизации и оценки различных явлений и закономерностей применения финансовых технологий и продуктов в эпоху цифровой экономики.

### Перечень планируемых результатов изучения дисциплины

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы достижения компетенции	Результаты обучения (умения и знания), соотнесенные 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.	<b>Знать:</b> основы специального законодательства, законодательства по обеспечению защиты прав человека и гражданина. <b>Уметь:</b> применять нормы права по судебной защите прав и свобод человека и гражданина; толковать нормы права, применять нормы к конкретным юридическим фактам
		2. Использует фундаментальные знания в области частного и публичного права в современных условиях.	<b>Знать:</b> юридические понятия и категории, в том числе в области финансовых технологий и продуктов <b>Уметь:</b> анализировать практическую ситуацию и принимать решения в точном соответствии с законом

		3. Оказывает помощь в реализации правовых норм субъектами гражданского оборота.	<p><b>Знать:</b> порядок разрешения споров в сфере финансовых технологий; установленных стандартов в области управления финансовыми технологиями и продуктами.</p> <p><b>Уметь:</b> анализировать правоприменительную практику для цели грамотного разрешения споров в области регулирования финансовых</p>
(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 выявить 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.	<p><b>Знать:</b> понятие и виды финансовых технологий и продуктов; определение статуса цифровых технологий, применяемых в финансовой сфере; регулирование в сфере развития финансовых технологий; транспарентность финансового сектора; подходы к регулированию электронных денег; правовое положение субъектов перевода электронных денежных средств; договор перевода электронных денежных средств; основы защиты потребителей финансовых услуг и законы о тайне данных действующего нормативно-правового регулирования в сфере финансовых технологий и продуктов; стандарты правового регулирования финансовых технологий и продуктов; политика ЦБ в сфере развития инноваций и финансовых технологий.</p> <p><b>Уметь:</b> оценивать юридические факты и возникающие на их основе правоотношения</p>
		2. Выявляет правонарушения при осуществлении предпринимательской деятельности.	<p><b>Знать:</b> нормы права применительно к конкретным жизненным ситуациям.</p> <p><b>Уметь:</b> применять нормы применительно к конкретным жизненным ситуациям.</p>
		3. Дает юридические обоснованные предложения по преодолению и устранению правонарушений при осуществлении предпринимательской деятельности.	<p><b>Знать:</b> современные проблемы правового регулирования рассмотрения и разрешения финансовых споров в отношении финансовых технологий и продуктов</p> <p><b>Уметь:</b> анализировать современную судебную практику для цели оптимизации осуществления \ правосудия в области финансовых технологий и продуктов</p>

## 2. Оценочные средства для оценки форсированности компетенций (контроль остаточных знаний)

### Тестовые задания

1. Финансовые технологии можно определить как (ПКП-1):

- а) одна из областей деятельности экономических агентов, повышающей экономическую эффективность предприятий, фирм и организаций, участвующих в экономическом процессе;
- б) систему взаимосвязанных способов обработки финансовых материалов, информации и продуктов;
- в) набор способов, средств выбора и осуществления управляющего финансового процесса из множества возможных реализаций этого процесса;
- г) цифровые технологии, основными задачами которых являются упрощение денежных операций и доступность финансовых инструментов.

2. Надзор и наблюдение в области национальной платежной системы осуществляет (ПКП-1) - \_\_\_\_\_ (Впишите слово)

3. Клиринговая деятельность подразумевает (ПКП-2):

- а) деятельность по оказанию клиринговых услуг в соответствии с утвержденными клиринговой организацией правилами клиринга;
- б) деятельность по оказанию клиринговых услуг в соответствии с утвержденными клиринговой организацией правилами клиринга, зарегистрированными в установленном порядке Банком России;
- в) деятельность по оказанию клиринговых услуг в соответствии с утвержденными Банком России стандартами, обязательными для исполнения клиринговыми организациями.

4. Институциональную основу платёжных систем образуют (ПКП-1):

- а) банковские системы
- б) почтовые учреждения
- в) центральные банки

5. Операционный центр, платёжный клиринговый центр и расчётный центр являются (ПКП-2):

- а) операторами по переводу денежных средств;
- б) операторами платёжной системы
- в) операторами услуг платёжной инфраструктуры

6. Оператор электронных денежных средств (ПКП-2):

- а) не вправе предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств
- б) вправе предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств
- в) вправе предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств при наличии кредитного договора с клиентом

7. Одной из основных причин создания SWIFT является (ПКП-2):

- а) развитие телекоммуникационных технологий
- б) переход мировой валютной системы к режиму плавающих валютных курсов
- в) либерализация международной торговли

8. Эмиссия цифровых денег (ПКП-1)

- а) процесс выпуска в обращение новых цифровых монет
- б) процесс записи на банковских счетах

в) контроль за потоком цифровых денежных средств

## 9. Мобильная коммерция (ПКП-2).

а) форма осуществления коммерческого сервиса

б) повышение удобства сервиса

в) совокупность коммерческих сервисов, работающих через мобильные устройства, в числе которых телефоны, смартфоны, планшеты и ноутбуки.

10. Пробелы в регулировании создания и использования финансовых технологий (ПКП-2).

а) правовая неопределенность

б) несовершенство технологии распределенного реестра

в) применение традиционное регулирование финансового сектора

11. Электронный документооборот между Банком России, участниками финансового рынка, физическими и юридическими лицами служит для (ПКП-2).

а) создание благоприятных условий для обращения цифровых финансовых активов на российском рынке

б) повышение доступности финансовых услуг в связи с ростом конкуренции

в) снижения транзакционных и регуляторных издержек участников финансового рынка, в том числе при допуске на финансовый рынок

12. Страховой продукт для защиты бизнеса и физических лиц от рисков, связанных с использованием интернетом, хранением и обработкой данных в электронном виде, работой с ИТ-инфраструктурами называется: \_\_\_\_\_ (впишите слово)(ПКП-2)

13. Случай несанкционированного вмешательства в работу какой-либо системы, кражи информации и т. п. через компьютерные сети- это \_\_\_\_\_ (впишите слово)(ПКП-2)

14. Контроль регулятивных органов развития финансовых технологий и продуктов осуществляет (ПКП-2)

15. Способ платежа, предполагающий оплату дебиторской задолженности плательщика третьим лицом, называется (ПКП-2) - \_\_\_\_\_ (впишите слово)

## Ключ к тесту

[illegible]

### **Критерии оценки знаний при проведении устного/письменного опроса**

Оценка «отлично» (зачтено) – выставляется обучающемуся, показавшему все-сторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов дисциплины.

Оценка «хорошо» (зачтено) – выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, но допускает в ответе некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» (зачтено) – выставляется обучающемуся, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» (не зачтено) – выставляется обучающемуся, который не знает большей части основного содержания вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий.

### **Критерии оценки знаний при решении задач**

Оценка «отлично» (зачтено) – выставляется обучающемуся, показавшему все-сторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов дисциплины и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

Оценка «хорошо» (зачтено) – выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» (зачтено) – выставляется обучающемуся, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» (не зачтено) – выставляется обучающемуся, который не знает большей части основного содержания вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий, не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

### **Критерии оценки знаний при проведении тестирования**

Оценка «отлично» (зачтено) выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 85 % тестовых заданий;

Оценка «хорошо» (зачтено) выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 70 % тестовых заданий;

Оценка «удовлетворительно» (зачтено) выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 51 %;

Оценка «неудовлетворительно» (не зачтено) выставляется при условии правильного ответа студента менее чем на 50 % тестовых заданий