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»**

для проведения процедуры контроля остаточных знаний и диагностических работ по направлению подготовки 40.03.01 ЮРИСПРУДЕНЦИЯ

**Уфа 2024**

|  |  |
| --- | --- |
| Р А С С М О Т Р Е Н  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 №1  от «27» августа 2024 г.  Зав. кафедрой  С.В. Емельянов |  |

**1. Кодификатор фонда оценочных средств**

Наименование учебной дисциплины: «Правовой режим финансовых технологий и продуктов»

Планируемые результаты освоения учебной дисциплины:

**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

**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

**2****. Оценочные материалы**

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

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.

Вопрос 2. (ПКП-2) Клиринговая деятельность подразумевает:

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.

г) все ответы верные

Вопрос 3. (ПКП-1) Институциональную основу платёжных систем образуют:

а) банковские системы

б) почтовые учреждения

в) центральные банки

г) инвестиционные компании

Вопрос 4. (ПКП-2) Операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр являются:

а) операторами по переводу денежных средств;

б) операторами платёжной системы

в) операторами услуг платёжной инфраструктуры

г) оператор электронных денежных средств

Вопрос 5. (ПКП-2) Оператор электронных денежных средств:

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

г) нет верного ответа

Вопрос 6. (ПКП-2) Одной из основных причин создания SWIFT является:

а) развитие телекоммуникационных технологий

б) переход мировой валютной системы к режиму плавающих валютных курсов

в) либерализация международной торговли

г) все ответы верные

Вопрос 7. (ПКП-1) Эмиссия цифровых денег:

а) процесс выпуска в обращение новых цифровых монет

б) процесс записи на банковских счетах

в) контроль за потоком  цифровых денежных средств

г) процесс записи на счетах небанковских кредитных организаций

Вопрос 8. (ПКП-2) Мобильная коммерция:

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

г) современный вид торговли

Вопрос 9. (ПКП-2) Пробелы в регулировании создания и использования финансовых технологий:

а) правовая неопределенность

б) несовершенство технологии распределенного реестра

в) применение традиционное регулирование финансового сектора

г) влияние экономических санкций

Вопрос 10. (ПКП-2) Электронный документооборот между Банком России, участниками финансового рынка, физическими и юридическими лицами служит для:

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

г) выполнения специальных требований Банка России

Вопрос 11. (ПКП-1) К какому виду субъектов финансового права относятся субъекты Российской Федерации?

а) к территориальным публичным образованиям

б) к коллективным субъектам

в) к индивидуальным субъектам

г) муниципальным субъектам

Вопрос 12. (ПКП-1) Драйверы развития цифровой экономики в России

а) краудфинансирование, технологичные проекты, банковский сектор

б) регулирование, краудфинансирование, технологичные проекты

в) регулирование, краудфинансирование, технологичные проекты, банковский сектор

г) технологичные проекты, банковский сектор

Вопрос 13. (ПКП-2) Контроль регулятивных органов развития финансовых технологий и продуктов осуществляет

а) ВЭБ

б) Банк России

в) Федеральное казначейство

г) Министерство финансов РФ

Вопрос 14. Основным направлениям деятельности Банка России в области финансовых технологий является (ПКП-1):

а) готовит финансово-экономические обоснования по проектам;

б) разрабатывает предложения по оптимизации технологических процессов;

в) правовое регулирование и развитие цифровых технологий на финансовом рынке;

г) участвует в разработке необходимых показателей деятельности.

Вопрос 15. Финансовая безопасность это (ПКП-1)

а) эффективное функционирование финансовой системы;

б) обеспечение безопасного функционирования всех элементов финансово-экономического

механизма страны;

в) стабильный курс национальной валюты.

г) контроль над импортом и экспортом

Вопрос 16. (ПКП-1) Надзор и наблюдение в области национальной платежной системы осуществляет -

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(*Впишите слово*)

Вопрос 17. (ПКП-2) Страховой продукт для защиты бизнеса и физических лиц от рисков, связанных с пользованием интернетом, хранением и обработкой данных в электронном виде, работой с ИТ-инфраструктурами называется:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *впишите слово*)

Вопрос 18. (ПКП-2) Случай несанкционированного вмешательства в работу какой-либо системы, кражи информации и т. п. через компьютерные сети- это \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(*впишите слово*)

Вопрос 19. (ПКП-2) Контроль регулятивных органов развития финансовых технологий и продуктов осуществляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Вопрос 20. (ПКП-2) Способ платежа, предполагающий оплату дебиторской задолженности плательщика третьим лицом, называется - \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(впишите слово)

Вопрос 21. (ПКП-1) Банки, биржи, фонды и страховые компании являются \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

экономической безопасности

Вопрос 22. (ПКП-1) Риски цифровых денег заключаются в рисках получения несанкционированного \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ к электронному кошельку клиента, информации

Вопрос 23. (ПКП-2) Недостатки в регулировании создания и использования финансовых технологий неопределенность в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Вопрос 24. (ПКП-2) Меры для повышения уровня информационной безопасности проведения финансовых \_\_\_\_\_\_\_ включают в себя реализацию процедуры мониторинга, регистрирующего все значимые события

Вопрос 25. (ПКП-2) Искусственный \_\_\_\_\_\_\_ в финансовом секторе применяется для выявления мошенничества в банках, обнаружения аномалий в поведении клиентов и собственных сотрудников

Вопрос 26. (ПКП-1) ЗАДАНИЕ НА СООТВЕТСТВИЕ

А) Одной из основных причин создания SWIFT является:

Б) Эмиссия цифровых денег

В) Мобильная коммерция

Г) Пробелы в регулировании создания и использования финансовых технологий

а) развитие телекоммуникационных технологий

б) процесс выпуска в обращение новых цифровых монет

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

г) правовая неопределенность

Вопрос 27. (ПКП-1) ЗАДАНИЕ НА СООТВЕТСТВИЕ

А) Субъекты Российской Федерации относятся к

Б) Драйверы развития цифровой экономики в России

В) Контроль регулятивных органов развития финансовых технологий и продуктов осуществляет

Г) Основным направлениям деятельности Банка России в области финансовых технологий является

а) Банк России

б) территориальным публичным образованиям

в) регулирование, краудфинансирование, технологичные проекты, банковский сектор

г) правовое регулирование и развитие цифровых технологий на финансовом рынке

Вопрос 28. (ПКП-2) ЗАДАНИЕ НА СООТВЕТСТВИЕ

А) Финансовая безопасность это

Б) Надзор и наблюдение в области национальной платежной системы осуществляет

В) Случай несанкционированного вмешательства в работу какой-либо системы, кражи информации и т. п. через компьютерные сети- это

Г) Контроль регулятивных органов развития финансовых технологий и продуктов осуществляет

а) Центральный Банк

б) обеспечение безопасного функционирования всех элементов финансово-экономического

механизма страны

в) Киберинциденты

г) Банк России

Вопрос 29. (ПКП-2) ЗАДАНИЕ НА СООТВЕТСТВИЕ

А) Способ платежа, предполагающий оплату дебиторской задолженности плательщика третьим лицом, называется

Б) Банки, биржи, фонды и страховые компании являются

В) Риски цифровых денег заключаются в рисках получения

Г) Недостатки в регулировании создания и использования финансовых технологий проявляются в

а) субъектами экономической безопасности

б) факторинг

в) несанкционированного доступа к электронному кошельку клиента, информации

г) неопределенности регулирования

Вопрос 30. (ПКП-2) ЗАДАНИЕ НА СООТВЕТСТВИЕ

А) Меры для повышения уровня информационной безопасности проведения финансовых операций включают в себя

Б) Искусственный интеллект в финансовом секторе применяется

В) Банки, биржи, фонды и страховые компании являются

Г) Основными источниками финансового права являются

а) реализацию процедуры мониторинга, регистрирующего все значимые события

б) для выявления мошенничества в банках

в) субъектами экономической безопасности

г) нормативно-правовые акты

**Ключ к тесту**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вопрос** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **14** | **15** |
| Ответ | Г | б | а | в | а | а | а | в | а | в | а | в | б | в | б |
| **Баллы** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вопрос** | **16** | **17** | **18** | **19** | **20** | **21** | **22** | **23** | **24** | **25** | **26** | **27** | **28** | **29** | **30** |
| Ответ | Центральный Банк | Киберстрахование | Киберинциденты | Банк России | факторинг | субъектами | доступа | регулировании | операций | интеллект | А-а; Б-б; В-в; Г-г | А-аб Б-в; В-а; Г-г | А-б; Б-а; В-в; Г-г | А-б; Б-а; В-в; Г-г | А-а; Б-б; В-в; Г-г |
| **Баллы** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** |

**3****. Примерные критерии оценивания**

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

Оценка «**отлично**» – выставляется обучающемуся, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов дисциплины.

Оценка «**хорошо**» – 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**» – 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**» – 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**» – выставляется обучающемуся, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов дисциплины и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

Оценка «**хорошо**» – 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**» – 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**» – 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**» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 85 % тестовых заданий;

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

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

Оценка «**неудовлетворительно**» выставляется при условии правильного ответа студента менее чем на 50 % тестовых заданий.