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: «Налоговое право»

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 право-нарушения при осуществлении предпринимательской деятельности и давать юридически обоснованные предложения по их преодолению и устранению.

**2****. Оценочные материалы**

**Вопрос 1.** **(ПКП-1)** Основным направлением деятельности Банка России в области финансовых технологий является

(1) подготовка финансово-экономических обоснований по проектам

(2) разработка предложений по оптимизации технологических процессов

(3) правовое регулирование и развитие цифровых технологий на финансовом рынке

(4) участие в разработке необходимых показателей деятельности

**Вопрос 2. (ПКП-2)** Способ платежа, предполагающий оплату дебиторской задолженности плательщика третьим лицом, называется

(1) форфейтинг

(2) факторинг

(3) фиксинг

(4) лизинг

**Вопрос 3. (ПКП-2)** Операторами по переводу денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации могут являться:

(1) кредитные и почтовые организации

(2) Банк России и кредитные организации

(3) Банк России, кредитные организации, Внешэкономбанк

(4) клиринговые компании

**Вопрос 4.** **(ПКП-2)**  Порядок присвоения кода (номера), позволяющего однозначно установить участника платежной системы и вид его участия в платёжной системе, устанавливается:

(1) Федеральным законом «О несостоятельности и банкротстве»

(2) Правилами платёжной системы

(3) Гражданским кодексом РФ

(4) законодательно не регулируется

**Вопрос 5.** **(ПКП-2)** Оператор электронных денежных средств незамедлительно после исполнения распоряжения клиента об осуществлении перевода электронных денежных средств направляет подтверждение об исполнении указанного распоряжения:

(1) клиенту

(2) Банку России

(3) таможенным органам

(4) налоговым органам

**Вопрос 6. (ПКП-1)** SWIFT как юридическое лицо зарегистрировано в юрисдикции:

(1) Евросоюза

(2) Германии

(3) Бельгии

(4) Франции

**Вопрос 7. (ПКП-1)** Финансовая безопасность это:

(1) эффективное функционирование финансовой системы

(2) обеспечение безопасного функционирования всех элементов финансово-экономического механизма страны

(3) стабильный курс национальной валюты

(4) комплекс мер по защите коммерческих интересов хозяйствующих субъектов на микроуровне

**Вопрос 8. (ПКП-2)** Основными источниками финансового права являются:

(1) нормативно-правовые акты

(2) международные договоры

(3) судебная практика

(4) обычаи делового оборота

**Вопрос 9.** **(ПКП-2)** Риски цифровых денег:

(1) контроль за оборотом средств

(2) риски правоприменения

(3) риски получения несанкционированного доступа к электронному кошельку клиента, информации о клиенте и его операциях

(4) риски неправильной транзакции

**Вопрос 10. (ПКП-1)** Интернет-платежные системы это:

(1) система расчётов между финансовыми организациями, бизнес-организациями и интернет-пользователями при покупке-продаже товаров и услуг через Интернет

(2) системы, работающие с электронными чеками и цифровой наличностью

(3) системы, работающие с кредитными карточками

(4) системы, работающие с электронными чеками

**Вопрос 11. (ПКП-1)** Киберстрахование – это:

(1) использование потенциала внедряемых технологий и достижение операционных и финансовых целей за счет оценки, управления и контроля киберрисков

(2) набор действий, выполняемых пользователями компьютеров и других устройств для повышения сетевой безопасности и обеспечения работоспособности системы

(3) 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

(4) действия, направленные на защиту сети, серверов и компьютерных систем от повреждения или кражи программного обеспечения, оборудования или данных

**Вопрос 12. (ПКП-2)** С правовой точки зрения, цифровая платформа - это:

(1) модель экономической деятельности

(2) площадка, поддерживающая комплекс автоматизированных процессов

(3) информационная система

(4) сервис

**Вопрос 13.** **(ПКП-1)** Правовой режим системы быстрых платежей - это:

(1) сервис платежной системы Банка России

(2) платежная система

(3) Национальная платежная система

(4) сервис платежной системы коммерческого банка

**Вопрос 14. (ПКП-2)** Применение облачных технологий может заключаться посредством заключения …

(1) договора купли-продажи

(2) договора «критических услуг»

(3) абонентского договора

(4) договора аренды

**Вопрос 15. (ПКП-1)** Целью цифровизации финансовой сферы является …

(1) оптимизация штатной численности

(2) устранение бумажных процессов и операций, автоматизированная подготовка финансовых отчетов

(3) повышение квалификации управленцев и персонала

(4) снижение затрат

**Вопрос 16.** **(ПКП-2)** Искусственный … – комплекс технологических решений, позволяющий имитировать когнитивные функции человека (включая самообучение и поиск решений без заранее заданного алгоритма) и получать при выполнении конкретных задач результаты, сопоставимыми как минимум с результатами интеллектуальной деятельности человека.

**Вопрос 17. (ПКП-1)** Финансовые технологии (или …) представляют собой комплекс инновационных решений, направленных на оптимизацию, автоматизацию и улучшение предоставления финансовых услуг с использованием современных технологий

**Вопрос 18.** **(ПКП-2)** … технологии – это технологии распределенной обработки цифровых данных, с помощью которых компьютерные ресурсы предоставляются интернет-пользователю как онлайн-сервис

**Вопрос 19. (ПКП-1)** Цифровые рубли хранятся не на счетах банков, а на счетах цифрового рубля (цифровых кошельках) на платформе … (указать банк)

**Вопрос 20. (ПКП-2)** … – это цифровая платежная система, при проверке транзакций в которой не участвуют банки

**Вопрос 21. (ПКП-1)** Надзор и наблюдение в области национальной платежной системы осуществляет ….

**Вопрос 22. (ПКП-2)** Институциональную основу платёжных систем образуют … системы.

**Вопрос 23. (ПКП-1)** … цифровых денег - это процесс выпуска в обращение новых цифровых монет.

**Вопрос 24. (ПКП-2)** Мобильная коммерция – это совокупность коммерческих сервисов, работающих через … устройства, в числе которых телефоны, смартфоны, планшеты и ноутбуки

**Вопрос 25. (ПКП-1)** ЗАДАНИЕ НА СООТВЕТСТВИЕ. Соотнесите термины с определениями:

|  |  |
| --- | --- |
| 1) финансовые технологии | а) способы и механизмы предоставления финансовых услуг и сервисов с использованием инновационных технологий («большие данные» искусственный интеллект, блок-чейн и т.д.) |
| 2) платежные системы | б) комплекс механизмов, правил, процедур, средств, обеспечивающих передачу денежных средств между участниками платежной системы |
| 3) цифровые платежи | в) электронные транзакции, осуществляемые через мобильные приложения, интернет-банкинг и другие цифровые платформы |
| 4) цифровые платформы | г) технологическое решение в виде платформ, представляющих возможность для взаимодействия между различными участниками (поставщиками и потребителями) через цифровой интерфейс |

**Вопрос 26. (ПКП-1)** ЗАДАНИЕ НА СООТВЕТСТВИЕ. Соотнесите типы клиринга с их содержанием:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. валютный  . | а) осуществляется странами, которые ведут международную торговлю |
| 2. товарный | б) предполагает расчет между компаниями за товары или услуги |
| 3. межбанковский | в) используется для расчета за предоставленные услуги между банками |
| 4. биржевой | г) предполагает расчет между субъектами юридической деятельности и физическими лицами за ценные бумаги |

**Вопрос 27. (ПКН-9)** ЗАДАНИЕ НА СООТВЕТСТВИЕ. Соотнесите признаки смарт-контракта с их характеристиками:

|  |  |
| --- | --- |
| 1. автономность | а) после инициации – приведения смарт-контракта к готовности к использованию – инициатор сделки (сторона сделки) больше не должен участвовать в этом процессе |
| 2. децентрализация | б) смарт-контракты распределяются по различным сетевым точкам |
| 3. избыточность | в) информация дублируется несколько раз и сохраняется на компьютерах каждого пользователя блокчейна |
| 4. стандартизация | г) можно выбрать подходящий вид смарт-контракта и внести в него изменения исходя из потребностей |

**Вопрос 28. (ПКП-2)** ЗАДАНИЕ НА СООТВЕТСТВИЕ. Установите соответствие между понятиями финансовых технологий и их определением.

|  |  |
| --- | --- |
| 1. облачные технологии | а) технологии, позволяющие получить доступ к ресурсам (от систем хранения до бизнес-услуг), которые могут быть оперативно предоставлены, масштабированы и автоматизированы с минимальными эксплуатационными затратами |
| 2. системы распределенного реестра | б) системы, в которых совокупность баз данных, тождественности содержащейся в них информации обеспечивается на основе установленных алгоритмов |
| 3. технологии искусственного интеллекта | в) технологии машинного обучения и лингвистики, позволяющие компьютеру анализировать и генерировать естественный язык |
| 4. квантовые технологии | г) технологии машинного обучения и лингвистики, основанные на квантовых эффектах и позволяющие компьютеру анализировать и генерировать естественный язык |

**Вопрос 29. (ПКП-1)** ЗАДАНИЕ НА СООТВЕТСТВИЕ. Установите соответствие между видами искусственного интеллекта (ИИ) и их содержанием

|  |  |
| --- | --- |
| 1. реактивные машины | а) системы ИИ, которые решают только лишь конкретные задачи, не способны на запоминание прежнего опыта с дальнейшим его применение |
| 2. ИИ с ограниченной памятью | б) системы ИИ с памятью, основанной на прошлом опыте, хотя и опыт тот не подлежит сохранению и накапливанию |
| 3. ИИ теории разума | в) системы ИИ, которая способна «прочесть» эмоции и планы человека, а также пригодна для командной работы, поскольку имеет социальный интеллект |
| 4. ИИ самосознания | г) системы ИИ, которая имеет некое представление о себе, что позволяет с большой точностью имитировать человеческий интеллект |

**Вопрос 30. (ПКП-2)** ЗАДАНИЕ НА СООТВЕТСТВИЕ. Соотнесите вид краудфандинга с его содержанием

|  |  |
| --- | --- |
| 1. краудсистемнинг | а) разновидность краудфандинга, при котором инвесторы предоставляют краткосрочные займы физическим и юридическим лицам |
| 2. краудлендинг | б) разновидность краудфандинга, при котором инвесторы предоставляют краткосрочные займы юридическим и физическим лицам, но не получают доли в их бизнесе и права на доход |
| 3. краудревординг | в) разновидность краудфандинга, при которой инвесторы предоставляют финансирование проектам в обмен на продукты или услуги, получаемые при реализации проекта |
| 4. краудинвестинг | г) разновидность краудфандинга, при котором инвесторы приобретают ценные бумаги, например акции, по которым получают долю в бизнесе и могут претендовать на часть прибыли предприятия в виде дивидендов. |

**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.

**4. Ключ (правильные ответы)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вопрос** | **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **14** | **15** | **16** | **17** | **18** | **19** | **20** |
| **Ответ** | **3** | **2** | **3** | **2** | **1** | **3** | **2** | **1** | **3** | **1** | **3** | **3** | **1** | **3** | **2** | **интеллект** | **финтех** | **облачные** | **Центробанка/ЦБ РФ/Центрального банка РФ** | **криптовалюта** |
| **Баллы** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вопрос** | **21** | **22** | **23** | **24** | **25** | **26** | **27** | **28** | **29** | **30** |
| **Ответ** | **ЦБ РФ\ Ценробанк\ Центральный банк России \Центральный банк РФ** | **банковские** | **эмиссия** | **мобильные** | **1 –а**  **2 –б**  **3 – в**  **4 - г** | **1 –а**  **2 –б**  **3 – в**  **4 - г** | **1 –а**  **2 –б**  **3 – в**  **4 - г** | **1 –а**  **2 –б**  **3 – в**  **4 - г** | **1 –а**  **2 –б**  **3 – в**  **4 - г** | **1 –а**  **2 –б**  **3 – в**  **4 - г** |
| **Баллы** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** | **5** |