Федеральное государственное образовательное бюджетное

учреждение высшего образования

**«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»**

**Уфимский филиал Финуниверситета**

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ СОЗДАНИЯ И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ»**

для проведения процедуры контроля остаточных знаний и диагностических работ по направлению подготовки высшего образования

40.04.01 Юриспруденция

Форма обучения – заочная

**Уфа 2024**

|  |  |
| --- | --- |
| Р А С С М О Т Р Е Н  На заседании кафедры  «Философия, история и право» | Разработан на основе  **40.04.01 Юриспруденция: ОС ВО ФУ**  Приказ ФУ от 03.06.2021 № 1316/о |
| Протокол № 12  от «27» июня 2024 г.  Зав. кафедрой  C:\Users\1\Desktop\ФОС 2023\ФОС на сайт (20 вопросов)\подпись.jpg Емельянов С.В. |  |

**Содержание**

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Цель, задачи и результаты изучения дисциплины | 4 |
| 2. Оценочные средства для оценки сформированности компетенций (контроль остаточных знаний) | 6 |
| Тестовые задания | 6 |
| 3. Примерные критерии оценивания | 11 |
| 4. Ключ (правильные ответы) | 11 |

1. **Цель, задачи и результаты изучения дисциплины**

**Цель дисциплины -** формирование у будущих магистров 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 развёрнутая 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 |
| ПКН – 4 | Способность применять нормы права и давать оценку фактического воздействия на развитие социально- экономических отношений нормативных правовых актов, а также оценивать их последствия | 1. Применяет правила проведения оценки фактического воздействия нормативных правовых актов на развитие социально-экономических отношений | **знать**: основные тенденции правового регулирования создания и использования финансовых технологий в деятельности юридических лиц.  **уметь**: разрабатывать стратегию юридического сопровождения проектов юридических лиц, связанных с созданием и использованием финансовых технологий. |
| 2. Применяет нормы права в процессе реализации профессиональных задач | **знать**: актуальные правовые проблемы создания и использования финансовых технологий.  **уметь**: соблюдать положения российского законодательства, регулирующие вопросы использования финансовых технологий; формировать решения проблем использования финансовых технологий в деятельности юридических лиц. |
| ПКН-5 | Способность письменно и устно аргументировать правовую позицию по конкретным видам юридической деятельности и осуществлять переговоры с целью достижения положительного результата в социально-экономической и финансовой сферах деятельности субъектов права | 1. Демонстрирует знания правил формулировки аргументированной правовой позиции по конкретным видам юридической деятельности. | **знать**: акты и нормы национального и международного права, регулирующих вопросы создания и использования финансовых техно- логий.  **уметь**: применять нормативные правовые акты в сфере международного права, реализовывать нормы материального и процессуального права при разработке нормативных правовых актов. |
| 2. Выявляет способы определения цели переговоров, объема необходимых для ведения переговоров полномочий, тактику и технику ведения переговоров с целью достижения положительного результата в социально-экономической и финансовой сферах деятельности субъектов права. | **знать:** способы определения целей переговоров, объема необходимых для ведения переговоров полномочий, установленных в локальных актах финтех-компаний;  **уметь**: реализовывать основные методы ведения переговоров; соблюдать требованиям, установленные локальными актами, в отношении объема полномочий. |
| 3. Аргументирует индивидуальную правовую позицию по конкретным видам юридической деятельности на основе глубоких знаний теории и практики науки. | **знать:** законодательство, регулирующее деятельность финтех-компаний; тенденции международно- правового регулирования деятельности финтех-компаний.  **уметь:** применять основные нормы законодательства, регулирующий деятельность финтех-компаний; учитывать тенденции международно-правового регулирования деятельности финтех-компаний. |
| 4. Оформляет результаты исследований, применяя знания правотворчества. | **знать:** юридическую технику; законотворческий процесс и принципы правотворчества.  **уметь:** составлять отчеты по результатам исследования с учетом знаний принципов правотворчества. |

1. **Оценочные средства для оценки сформированности компетенций (контроль остаточных знаний)**

1. (ПКН-4) Технология, которая не входит в перечень сквозных цифровых технологий (СЦТ) в проекте «Цифровые технологии» называется:

а) Технологии квантовой телепортации;

б) Технологии виртуальной и дополненной реальности;

в) Блокчейн-технологииг;

г) Технологии виртуальной реальности

2. (ПКН-4) Целью автоматизации финансовой деятельности является:

а) Снижение затрат

б) Устранение рутинных операций и автоматизированная подготовка финансовых документов

в) Повышение квалификации персонала

г) Упрощение элементарных процессов

3. (ПКН-4) Сбербанк России, в качестве центре компетенций, выступает в федеральном проекте…

а) Нейротехнологии и искусственный интеллект

б) Цифровые криптовалюты

в) Информационная безопасность

г) Сверхсильный искусственный интеллект.

4. (ПКН-4) Федеральный проект в составе программы «Цифровая экономика» является самым дорогим по общему объему предусмотренных на его реализацию средств (бюджетных и внебюджетных) – это…

а) Нормативное регулирование цифровой среды

б) Информационная безопасность

в) Информационная инфраструктура

г) Цифровая инфраструктура.

5. (ПКН-5) Вторичный выгодополучателель от цифровой экономики – это…

а) Правительства

б) Бизнес

в) Население

г) Благотворительные фонды

6. (ПКН-5) Расшифровка сокращения «сквот», часто встречающееся в материалах и публикациях по программе «Цифровая экономика» - это…

а) Виртуальное сообщество киберсквоттеров, регистрирующих на себя популярные интернет-домены цифровых сервисов

б) Среднеквадратичное отклонение показателей цифровой экономики от показателей традиционной экономики

в) Сквозная технология

г) Цифровая технология

7. (ПКН-4) Цифровая инфраструктура не влияет на …

а) Способы ведения бизнеса

б) Запасы невозобновляемых ресурсов

в) Распределение новых возможностей

г) Упрощение совершения механических процессов

8. (ПКН-4) Цифровая инфраструктура приводит к сокращению следующего фактора:

а) Производительности труда

б) Производственных и трансакционных издержек

в) Количества рабочих мест

г) Денежные ресурсы

9. (ПКН-5) Отличие цифровой инфраструктуры от общих условий производства заключается в…

а) Изменение круга инфраструктурных объектов

б) Обширный комплекс целевых программ

в) Рост производительности труда

г) Рост доходов населения

10. (ПКН-4) Действия по внесению в информационную систему, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов, записи о зачислении цифровых финансовых активов их первому обладателю (далее - выпуск цифровых финансовых активов) вправе осуществлять…

а) любое лицо, имеющее достаточно средств для этого

б) физические и коммерческие юридические лица

в) индивидуальные предприниматели и кредитные организации

г) индивидуальные предприниматели и юридические лица

**11.** (ПКН-4) Федеральный закон в России, регулирующий выпуск и обращение цифровых финансовых активов (ЦФА) – это …  
а) ФЗ "О цифровых финансовых активах"  
б) ФЗ "О цифровой валюте"  
в) ФЗ "О блокчейн-технологиях"  
г) ФЗ "О цифровых правах"

**12.** (ПКН-4) Оператором информационной системы для выпуска ЦФА в РФ является…  
а) Физическое лицо-предприниматель  
б) Любая иностранная компания  
в) Российское юридическое лицо, включенное в реестр ЦБ РФ  
г) Некоммерческая организация

**13.** (ПКН-5) Организация в России, которая осуществляет регулирование финтеха – это…  
а) Минфин РФ  
б) Центральный банк РФ  
в) ФАС РФ  
г) Росфинмониторинг

14. (ПКН-5) Единая Биометрическая Система использует виды биометрии…

а) Голос

б) Геометрию рук

в) Лицо

г) Отпечатки пальцев

15. (ПКН-5) Виды цифровых технологий:

а) Виртуальная реальность

б) Беспроводные технологии

в) Бумажные технологии

г) Архив документов

16. (ПКН-4) Организация, определяющая правила платежной системы, а также выполняющая иные обязанности, предусмотренные Федеральным законом, – это …

17. (ПКН-4) Предприятие, работающее на двух рынках, которое использует интернет для обеспечения взаимодействия между двумя или более отдельными, но взаимозависимыми группами пользователей (потребителей), – это …

18. (ПКН-4) Владельцем криптовалюты является …

19. (ПКН-5) Федеральный закон «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» был принят в … году

20. (ПКН-5) Перенаправление пользователя на ложную страницу с целью получения его персональных данных или произведения платежа в пользу мошенника вместо настоящего продавца товаров или услуг – это …

21. (ПКН-5) Совокупность баз данных, тождественность содержащейся информации в которых обеспечивается на основе установленных алгоритмов (алгоритма), – это … реестр

22. (ПКН-5) Организация, которая является владельцем программы для электронных вычислительных машин (ЭВМ) и (или) владельцем сайта и (или) страницы сайта в сети Интернет и предоставляет потребителю в отношении определенного товара возможность одновременно ознакомиться с предложением продавца о заключении договора купли-продажи, заключить договор, а также произвести предварительную оплату, указанного товара – это владелец … информации

23. (ПКН-4) 5 июля 2001 г. на 34-й сессии Комиссии Организации Объединенных Наций по праву международной торговли (ЮНИСТРАЛ) был принят Типовой закон ЮНИСТРАЛ об электронных …, в целях регулирования сферы электронной торговли

24. (ПКН-5) Страховые услуги, которые можно заказать посредством сети Интернет, – это … страховые услуги

25. (ПКН-4) Блокчейн представляет собой выстроенную по определенным правилам непрерывную последовательную цепочку …, содержащих информацию

26. (ПКН-4) Необходимо установить соответствие между методами машинного обучения и их содержанием:

|  |  |
| --- | --- |
| Технология | Содержание |
| А) Регрессия | 1) … - это объединение объектов в группы по определённым признакам. |
| Б) Кластеризация | 2) … - это предсказание результатов исходя из исторических данных. |
| В) Поиск аномалий | 3) … - это анализ предпочтений пользователей и прогноз, что ещё им может понравиться |
| Г) Рекомендательные системы | 4) … - это обнаружение нестандартных данных, которые выбиваются из общего ряда. |

27. (ПКН-4) Необходимо установить соответствие между методами обработки больших данныхи их содержанием:

|  |  |
| --- | --- |
| Технология | Содержание |
| А) Нейросети | 1) … - фокусируется на обработке накопленной информации без её обновления. |
| Б) Технология Data Mining | 2) … - позволяет в автоматическом режиме находить и подсвечивать взаимосвязи параметров анализируемого процесса или аномалии. |
| В) Предиктивная аналитика | 3) Цель — спрогнозировать развитие текущей ситуации. |
| Г) Статический анализ | 4) … - это математические модели, которые опираются в своей работе на нечёткую логику. |

28. (ПКН-4) Необходимо установить соответствие между интеллектуальными чат-ботами и их содержанием:

|  |  |
| --- | --- |
| Технология | Содержание |
| А) ChatGPT | 1) … - чат-бот, который станет помощником для маркетолога, если нужно сгенерировать контент или рекламный текст. |
| Б) YandexGPT | 2) … - бесплатный чат-бот от компании «Сбер» |
| В) GigaChat | 3) … - чат-бот от Яндекса, ориентированный на русскоязычных пользователей |
| Г) Jasper | 4) …- чат-бот от компании OpenAI, который может поддержать разговор |

29. (ПКН-4) Необходимо установить соответствие между видами финансового маркетинга и их содержанием:

|  |  |
| --- | --- |
| Технология | Содержание |
| А) Цифровизация | 1) … - это позволяет финансовым компаниям анализировать поведение клиентов |
| Б) Омниканальность | 2) … - они предлагают новые решения для управления личными финансами, кредитования, инвестирования и прочего. |
| В) Развитие финтех-компаний | 3) … - компании взаимодействуют с клиентами через различные каналы |
| Г) Использование технологий больших данных (Big Data) и искусственного интеллекта (AI). | 4) … - онлайн-платформы, мобильные приложения и автоматизация становятся важными инструментами для работы с клиентами. |

30. (ПКН-4) Необходимо установить соответствие между ключевыми группами инструментов поведенческих финансов и их содержанием:

|  |  |
| --- | --- |
| Технология | Содержание |
| А) Эвристика | 1) В контексте поведенческих финансов заключается в том, что участники рыночных отношений делают систематические ошибки – это … |
| Б) Фрейминг | 2) В поведенческих финансах играют важную роль в принятии решений инвесторами – это … |
| В) Эмоции | 3) В этой области предполагает, что люди оценивают вероятности по-разному – это … |
| Г Влияние на рынок | 4) В поведенческих финансах заключается в том, что инвесторы могут принимать финансовые решения на основе определённого набора личных идей или ценностей – это … |

**3. Примерные критерии оценивания**

**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)**

1. Ответ: а,г
2. Ответ: а,б
3. Ответ: в
4. Ответ: в
5. Ответ: б
6. Ответ: в
7. Ответ: б,г
8. Ответ: б,г
9. Ответ: в
10. Ответ: г

11. Ответ: а

12. Ответ: в

13. Ответ: б

14. Ответ: а;в

15. Ответ: а;б

1. Ответ: Оператор Платежной Системы
2. Ответ: Цифровая Онлайн-Платформа
3. Ответ: кто первым заявляет свои права
4. Ответ: 2020
5. Ответ: фарминг
6. Ответ: Распределенный
7. Ответ: Агрегатора
8. Ответ: Подписях
9. Ответ: сервисные
10. Ответ: Подпись
11. Ответ: А- 2; Б-1 ; В- 4; Г-3
12. Ответ: А- 4; Б-2 ; В- 3; Г-1
13. Ответ: А- 4; Б-3 ; В- 2; Г-1
14. Ответ: А- 4; Б-3 ; В- 2; Г-1
15. Ответ: А- 4; Б-3 ; В- 2; Г-1