

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»

Разработчик кафедра «Финансы и кредит»

Направление подготовки 40.04.01 Юриспруденция

Направленность программы: «Расследование финансово-экономических правонарушений»

Содержание

1. Цель, задачи и результаты изучения дисциплины	4
2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций/владений, умений и знаний	6
2.1. Оценочные средства для текущего контроля	6
2.2 Оценочные средства для промежуточной аттестации	13
3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций	17
4. Оценочные средства для оценки сформированности компетенций (контроль остаточных знаний)	22
Тестовые задания	22
Перечень тем проектных работ	28
Перечень вопросов к экзамену	29

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 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
1	2	3	4
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 технологий. 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.

2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки индикаторов достижения компетенций/владений, умений и знаний:

2.1. Оценочные средства для текущего контроля

Индикаторы	Результаты обучения, соотношенные с индикаторами	Типовые контрольные задания, темы рефератов, докладов, ДТЗ, РАР, планы практических занятий, кейс-задания, тесты, которые используются в ходе текущего контроля
ПKN-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.	Темы докладов: 1. Развитие законодательства о применении финансовых технологий и продуктов в Российской Федерации 2. Задачи правового регулирования финансовых технологий и продуктов. Выполнение проектной работы: 1. Основные направления развития цифровых технологий на финансовом рынке 2. Развитие финансовых технологий в коммерческих банках

	<p>уметь: разрабатывать стратегию юридического сопровождения проектов юридических лиц, связанных с созданием и использованием финансовых технологий.</p>	<p>Ситуационное задание</p> <p>Вам необходимо составить финансово-юридическую схему взаимодействия между следующими участниками: IT-компания — кредитная организация (КО) — юридическое лицо (Получатель), где IT-компания предоставляет информационно-технологические услуги Получателю и КО, а КО производит расчеты напрямую на расчетный счет Получателя. Данное взаимодействие необходимо для возможности организации в мобильном приложении сервиса, позволяющего физическому лицу производить поиск, заказ и оплату товаров. Мобильное приложение представляет собой агрегатор предложений разных интернет-магазинов, позволяющий проводить все действия по заказу товаров в одном окне, используя один платежный инструмент.</p> <p>Информационная база. Для функционирования процесса заказа товаров, работ, услуг у третьих лиц с возможностью оплаты физическим лицом с помощью единого программного продукта необходимо действовать согласно положениям Закона № 161-ФЗ. В рамках данного нормативного акта программное средство, используемое в качестве инструмента для подачи физическими лицами распоряжения на проведение оплат товаров, работ, услуг квалифицируется, как электронное средство платежа (ЭСП).</p> <p>Задача.</p> <p>Проведите анализ реализации программы «Цифровая экономика Российской Федерации», утвержденной Правительством Российской Федерации в июле 2021 года на предмет фактической реализации стратегии внедрения финансовых технологий на основании документа Банка России «Основные направления развития финансовых технологий на период 2022-2024 годы»</p>
<p>2. Применяет нормы права в процессе реализации профессиональных задач</p>	<p>знать: актуальные правовые проблемы создания и использования финансовых технологий.</p>	<p>Контрольные вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Цели переговоров и полномочий, установленных в локальных актах финтех-компаний 2. Подходы к регулированию финансовых технологий (мировая практика) 3. Российский опыт функционирования и регулирования финансовых технологий <p>Выполнение проектной работы:</p> <p>Порядок разработки договорной основы автоматизации расчетов</p> <p>Тестовое задание 1.</p> <p>Финансовые технологии можно определить как:</p>

		<p>А) одна из областей деятельности экономических агентов, повышающей экономическую эффективность предприятий, фирм и организаций, участвующих в экономическом процессе;</p> <p>Б) систему взаимосвязанных способов обработки финансовых материалов, информации и продуктов;</p> <p>В) набор способов, средств выбора и осуществления управляющего финансового процесса из множества возможных реализаций этого процесса;</p> <p>Г) цифровые технологии, основными задачами которых являются упрощение денежных операций и доступность финансовых инструментов.</p> <p>Задача. Определите правовую природу безналичных денежных средств и электронных денежных средств</p>
	<p>уметь: соблюдать положения российского законодательства, регулирующие вопросы использования финансовых технологий; формировать решения проблем использования финансовых технологий в деятельности юридических лиц.</p>	<p>Выполнение контрольной работы:</p> <p>1. Основные направления развития финансовых технологий, определяемых Банком России</p> <p>Ситуационное задание</p> <p>Искусственный интеллект— одна из наиболее перспективных банковских технологий. Основной целью искусственно созданных систем является воспроизведение черт человеческого интеллекта. Перед банком стоит задача оценки кредитоспособности клиента решим через прогнозирование вероятности дефолта по клиенту. ИИ ищет данные по клиентам и случаи наступления кредитных дефолтов по ним же. По найденному набору данных производится слияние параметров с наличием просрочки по кредиту, и, исходя из этого осуществляется прогноз по входящему клиенту и его параметрам вероятность попадания на просрочку.</p> <p>Определите прикладные проблемы права и этические принципы внедрения искусственного интеллекта. Составьте схему механизма контроля над результатами деятельности на основе использования.</p> <p>Задача. Процедуры перевода электронных денежных средств требуют определенной корректировки. Необходимо компенсировать клиенту потери, связанные с обесцениванием денег</p>

		при их длительном нахождении без движения у оператора ЭДС; уточнить сроки наступления безотзывности распоряжения клиента относительно перевода электронных денежных средств; устранить неоправданные ограничения, касающиеся переводов электронных денежных средств между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, а также платежей клиентов в пользу оператора ЭДС.
		<p>Тестовое задание. Надзор и наблюдение в области национальной платежной системы осуществляет: а) Министерство финансов РФ б) Федеральная налоговая служба, в) (+) Центральный банк РФ</p> <p>Задача. Проанализируйте нормативно-правовые предпосылки развития цифровой экономики РФ</p> <p>Практическое задание: Изучить продуктовую политику коммерческих банков, используя публикации в средствах массовой информации, а также интернет-ресурсы. В ходе исследования выявить банки, занимающие лидирующие позиции в сфере внедрения финансовых продуктов и технологий. Результаты анализа оформить в виде таблицы, сформулировать соответствующие выводы.</p> <p>Задача. Определите проблемы нормативно-правового регулирования финансовых технологий в РФ.</p>
ПKN-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 технологий.	<p>Контрольные вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Понятие и виды финансовых технологий и продуктов 2. Регулирование в сфере развития финансовых технологий 3. Стандарты правового регулирования финансовых технологий и продуктов <p>Дискуссии и проведение круглых столов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Развитие экосистемы финансовых технологий и продуктов.

		<p>2. «Регуляторная песочница» - как содействие государства развитию и внедрению правового режима финансовых технологий и продуктов.</p> <p>3. Цифровая трансформация традиционных компаний и государства</p> <p>4. Противостояние традиционных банков и финтех-компаний</p> <p>Задача. Проведите сравнительный анализ правового регулирования электронных денег по законодательству Европейского союза и электронных денежных средств по законодательству Российской Федерации</p>
	<p>уметь: применять нормативные правовые акты в сфере международного права, реализовывать нормы материального и процессуального права при разработке нормативных правовых актов</p>	<p>Контрольные вопросы:</p> <p>1. Определить принципы финансово-правового регулирования общественных отношений на финансовом рынке.</p> <p>2. Охарактеризовать нормотворческую активность Банка России и содержание его правотворческой политики в области финансовых технологий и продуктов.</p> <p>3. Определить роль и функции государства в развитии цифровых технологий на финансовом рынке</p> <p>Задача. Провести анализ разнообразия предоставляемых услуг в сфере расчетно-кассового обслуживания клиентов; выявить, какие технологии дистанционного банковского обслуживания клиентов используются в банках.</p>
<p>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</p>	<p>знать: способы определения целей переговоров, объема необходимых для ведения переговоров полномочий, установленных в локальных актах финтех-компаний;</p>	<p>Контрольные вопросы:</p> <p>1. Барьеры на пути развития и внедрения электронных денег</p> <p>2. Переход на новую модель осуществления финансовых операций, или "Fintech" как новая ступень развития</p> <p>3. Правовая доктрина финансовых технологий и практика их обеспечения</p> <p>Задача. Содержание договора о переводе электронных денежных средств определяется правовыми нормами Федерального закона «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ, Федерального закона «О персональных данных» от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ, Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-1, Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 августа</p>

финансовой сферах деятельности субъектов права.		2001 года № 115-ФЗ, документами Банка России. Выявите права и обязанности оператора ЭДС и клиента
3. Аргументирует индивидуальную правовую позицию по конкретным видам юридической деятельности на основе глубоких знаний теории и практики науки.	уметь: реализовывать основные методы ведения переговоров; соблюдать требованиям, установленные локальными актами, в отношении объема полномочий	Контрольные вопросы: 1. Политико-правовые аспекты реализации финансовых технологий и продуктов в России и в мире 2. Договорное право 2.0: «Smart-контракты» 3. Правовой и налоговый статус цифровых технологий и цифровых продуктов Задача. Проанализируйте договора перевода электронных денежных средств и его отличие от договора возмездного оказания услуг
	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	Проанализируйте действующее законодательство и правоприменительную практику о правоотношениях, связанных с разрешением финансовых споров в отношении применения финансовых технологий и ответьте на следующие вопросы: - экономические споры и причины их возникновения, - порядок обращения и рассмотрения возникающих споров, - методы разрешения споров, - варианты разрешения споров - какой нормативно-правовой акт выступает базовым, регулирующим. Задача. На основании информационного доклада Банка России «Направления защиты прав потребителей финансовых услуг» выделите цели поведенческого надзора, мероприятия по обеспечению соответствия финансовых продуктов потребностям граждан, добросовестной конкуренции и качественного информирования, основные мероприятия в рамках поведенческого регулирования Выявите проблемы идентификации и персонификации.

<p>4. Оформляет результаты исследований, применяя знания правотворчества.</p>	<p>знать: юридическую технику; законотворческий процесс и принципы правотворчества.</p>	<p>Контрольные вопросы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. История развития юридической техники 2. Понятие и структура юридической техники 3. Юридический инструментарий <p>Тестовые задания:</p> <p>1. Основоположник учения о юридической технике</p> <ol style="list-style-type: none"> а) И. Бентам б) Р. Йеринг в) Ш. Монтескьё г) <u>Ф. Бэкон</u> <p>2. Само понятие «юридическая техника» впервые сформулировал ...</p> <ol style="list-style-type: none"> а) Шарль Луи Монтескье б) Иеремия Бентам <p><u>Рудольф Йеринг</u> Фрэнсис Бэкон</p> <p>3. Особенности законодательной техники в традиционном обществе</p> <ol style="list-style-type: none"> а) Нормы сословного права имели универсальный характер б) Письменные источники сословного права были систематизированы в) Сословное правовое регулирование осуществлялось фрагментарно г) На смену казуальному постепенно приходит абстрактный способ изложения правовых норм д) Нормативные предписания нередко вплетались в судебные решения е) Сословное право не имело официальных источников опубликования ж) Сословное право имело только устную форму своего выражения
	<p>уметь: составлять отчеты по результатам исследования с учетом знаний принципов правотворчества.</p>	<p>Задание. Составить отчет по результатам исследования на тему: Обзор судебной практики по «цифровым» финансовым спорам за 2014-2021 гг.</p>

2.2 Оценочные средства для промежуточной аттестации

По дисциплине «Правовое регулирование создания и использования финансовых технологий» проводится экзамен

Индикаторы	Результаты обучения, соотнесенные с индикаторами	Вопросы к экзамену и практико-ориентированные задания, тестовые задания
ПKN-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.	Вопросы к экзамену: 1. Финансовые технологии, их виды и назначение. 2. Правовое регулирование оборота цифровых финансовых активов. 3. Технология «большие данные» в финансовой сфере: вопросы регулирования. 4. Правовое регулирование использования робоедвайзеров в финансовой сфере.
	уметь: разрабатывать стратегию юридического сопровождения проектов юридических лиц, связанных с созданием и использованием финансовых технологий.	Выполнить проектную работу: 1.Юридическое сопровождение разработки мобильных приложений и интерфейсов API. 2.Стратегия использования биометрических систем 3.Стратегия защиты прав потребителей финансовых услуг, оказанных с использованием финансовых технологий Практико-ориентированное задание: Общество с ограниченной ответственностью «Криптохол» решило установить на территории торговых центров города Москвы криптоматы. Однако в России сложилась практика их изъятия органами, регулирующими финансовую сферу. Какие требования банковского и иного законодательства необходимо соблюсти Обществу с целью избежания подобной ответственности?
2. Применяет нормы права в процессе реализации профессиональных задач	знать: актуальные правовые проблемы создания и использования финансовых технологий.	Вопросы к экзамену: 1.Дистанционное банковское обслуживание клиентов с использованием сети «Интернет».

		<p>2. Функции органов государственной власти в сфере контроля и надзора за соблюдением законодательства, регулирующего использование финансовых технологий в банковской сфере.</p> <p>3. Правовое регулирование использования искусственного интеллекта в финансовой сфере</p>
	<p>уметь: соблюдать положения российского законодательства, регулирующие вопросы использования финансовых технологий; формировать решения проблем использования финансовых технологий в деятельности юридических лиц.</p>	<p>Проектная работа:</p> <p>1. Концепция правового регулирования оборота криптовалюты в Российской Федерации</p> <p>Практико-ориентированное задание:</p> <p>Торговый дом «Амаль» запускает международную площадку по выдаче онлайн-займов по законам шариата. Какие требования российского и зарубежного законодательства должен соблюсти дом для осуществления деятельности на территории России и зарубежных стран ?</p>
<p>ПKN-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</p>		
1. Демонстрирует знания правил формулировки аргументированной правовой позиции по конкретным видам юридической деятельности.	<p>знать: акты и нормы национального и международного права, регулирующих вопросы создания и использования финансовых технологий.</p>	<p>Вопросы к экзамену:</p> <p>1. Международно-правовое регулирование использования финансовых технологий.</p> <p>2. Отчет Базельского комитета по банковскому надзору о возможности использования финансовых технологий.</p> <p>3. Зарубежный опыт правового регулирования регулятивных песочниц.</p>
	<p>уметь: применять нормативные правовые акты в сфере международного права, реализовывать нормы материального и процессуального права при разработке нормативных правовых актов</p>	<p>Практико-ориентированное задание:</p> <p>ПАО «Локобанк» запускает сервис по выдаче онлайн-кредитов без посещения офиса. Какие возможности в настоящее время предоставляет российское законодательство для реализации подобной идеи? Можно ли получить кредит без посещения офиса в соответствии с банковским законодательством?</p>
2. Выявляет способы определения цели пере-	<p>знать: способы определения целей переговоров, объема необходимых</p>	<p>Тестовые задания:</p> <p>Политика ЦБ в сфере развития инноваций и финансовых технологий заключается</p>

<p>говоров, 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.</p>	<p>для ведения переговоров полномочий, установленных в локальных актах финтех-компаний;</p> <p>уметь: реализовывать основные методы ведения переговоров; соблюдать требованиям, установленные локальными актами, в отношении объема полномочий</p>	<p>а) повышение доступности, качества и ассортимента финансовых услуг, снижение рисков и издержек в финансовой сфере, повышение уровня конкурентоспособности российских технологий.</p> <p>б) содействие развитию конкуренции на финансовом рынке, повышение доступности, качества и ассортимента финансовых услуг, снижение рисков и издержек в финансовой сфере</p> <p>в) содействие развитию конкуренции на финансовом рынке, повышение доступности, качества и ассортимента финансовых услуг, снижение рисков и издержек в финансовой сфере, повышение уровня конкурентоспособности российских технологий</p> <p>Практико-ориентированное задание: Смирнов В.А. оформил заявку на кредит в ПАО «Сбербанк» через онлайн-банк. Программа выдала ему предварительное положительное решение и пригласила в офис банка. После подачи письменного заявления Смирнов получил отказ в предоставлении кредита. Правомерен ли отказ банка?</p>
<p>3. Аргументирует индивидуальную правовую позицию по конкретным видам юридической деятельности на основе глубоких знаний теории и практики науки.</p>	<p>знать: законодательство, регулирующее деятельность финтех-компаний; тенденции международно-правового регулирования деятельности финтех-компаний.</p> <p>уметь: применять основные нормы законодательства, регулирующий деятельность финтех-компаний; учитывать тенденции международно-правового регулирования деятельности финтех-компаний</p>	<p>Вопросы к экзамену:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Правовое регулирование цифровой валюты. 2. Правовые вопросы применения блокчейн-технологии. 3. Правовое регулирование онлайн-микрофинансовой деятельности в Российской Федерации. <p>Практико-ориентированное задание: ПАО «Сбербанк» организовал сбор биометрических данных клиентов и планирует организацию получения кредитов дистанционно при биометрической идентификации заемщика. Правомерно ли введение подобной услуги?</p>

4. Оформляет результаты исследований, применяя знания правотворчества.	<p>знать: юридическую технику; законотворческий процесс и принципы правотворчества.</p>	<p>Тестовые задания:</p> <p>1. Основоположник учения о юридической технике</p> <ul style="list-style-type: none"> а) И. Бентам б) Р. Йеринг в) Ш. Монтескье г) Ф. Бэкон <p>2. Само понятие «юридическая техника» впервые сформулировал ...</p> <ul style="list-style-type: none"> а) Шарль Луи Монтескье б) Иеремия Бентам в) Рудольф Йеринг г) Фрэнсис Бэкон
	<p>уметь: составлять отчеты по результатам исследования с учетом знаний принципов правотворчества.</p>	<p>Практико-ориентированное задание:</p> <p>1. Обзор судебной практики по «цифровым» финансовым спорам за 2014-2021 гг. Составить отчет по результатам исследования.</p>

3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций

Оценка уровня освоения компетенций проводится в ходе текущего контроля и промежуточной аттестации в соответствии со следующими критериями:

Индикатор	Результаты обучения, соотнесенные с индикаторами	отлично 86-100	хорошо 70-85	удовлетворит. 50-69	неудовлетворит. менее 50 баллов
ПKN-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.	знает основные тенденции правового регулирования создания и использования финансовых технологий в деятельности юридических лиц в полном объеме	знает основные тенденции правового регулирования создания и использования финансовых технологий в деятельности юридических лиц, но не в полном объеме	знает частично основные тенденции правового регулирования создания и использования финансовых технологий в деятельности юридических лиц.	не знает 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.	умеет разрабатывать стратегию юридического сопровождения проектов юридических лиц, связанных с созданием и использованием финансовых технологий.	умеет разрабатывать стратегию юридического сопровождения проектов юридических лиц, связанных с созданием и использованием финансовых технологий, но имеются неточности	умеет частично разрабатывать стратегию юридического сопровождения проектов юридических лиц, связанных с созданием и использованием финансовых технологий, но делает ошибки	не умеет 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.	знает актуальные правовые проблемы создания и использования	знает актуальные правовые проблемы создания и использования фи-	знает частично актуальные правовые проблемы создания и исполь-	не знает актуальные правовые проблемы создания и использования финансовых технологий

		финансовых технологий в полном объеме	нансовых технологий, но не в полном объеме	зования финансовых технологий, делает ошибки	
	уметь: соблюдать положения российского законодательства, регулирующие вопросы использования финансовых технологий; формировать решения проблем использования финансовых технологий в деятельности юридических лиц.	умеет соблюдать положения российского законодательства, регулирующие вопросы использования финансовых технологий; формировать решения проблем использования финансовых технологий в деятельности юридических лиц на высоком уровне	умеет соблюдать положения российского законодательства, регулирующие вопросы использования финансовых технологий; формировать решения проблем использования финансовых технологий в деятельности юридических лиц, имеются неточности	умеет соблюдать положения российского законодательства, регулирующие вопросы использования финансовых технологий, но имеются ошибки	не умеет соблюдать положения российского законодательства, регулирующие вопросы использования финансовых технологий
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 технологий.	знает в полном объеме акты и нормы национального и международного права, регулирующих вопросы создания и использования финансовых технологий.	знает акты и нормы национального и международного права, регулирующих вопросы создания и использования финансовых технологий, но не в полном объеме, имеются неточности	знает частично акты и нормы национального и международного права, регулирующих вопросы создания и использования финансовых технологий.	не знает акты и нормы национального и международного права, регулирующих вопросы создания и использования финансовых технологий

	уметь: применять нормативные правовые акты в сфере международного права, реализовывать нормы материального и процессуального права при разработке нормативных правовых актов	умеет в полном объеме применять нормативные правовые акты в сфере международного права, реализовывать нормы материального и процессуального права при разработке нормативных правовых актов	умеет применять нормативные правовые акты в сфере международного права, реализовывать нормы материального и процессуального права при разработке нормативных правовых актов, но имеются неточности	умеет частично оценивать юридические факты и возникающие на их основе правоотношения	не умеет оценивать юридические факты и возникающие на их основе правоотношения
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;	знает способы определения целей переговоров, объема необходимых для ведения переговоров полномочий, установленных в локальных актах финтех-компаний в полном объеме.	знает способы определения целей переговоров, объема необходимых для ведения переговоров полномочий, установленных в локальных актах финтех-компаний, но не в полном объеме	знает частично способы определения целей переговоров, объема необходимых для ведения переговоров полномочий, установленных в локальных актах финтех-компаний	не знает способов 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	умеет реализовывать основные методы ведения переговоров; соблюдать требованиям, установленные локальными актами, в отношении	умеет реализовывать основные методы ведения переговоров; соблюдать требованиям, установленные локальными актами, в отношении объема полномочий,	умеет частично реализовывать основные методы ведения переговоров; соблюдать требованиям, установленные локальными актами, в отношении	не умеет применять реализовывать основные методы ведения переговоров; соблюдать требованиям, установленные локальными актами, в отношении объема полномочий

		нии объема полномочий на высоком уровне	но делает неточности.	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 международного правового регулирования деятельности финтех-компаний.	знает законодательство, регулирующее деятельность финтех-компаний; тенденции международного правового регулирования деятельности финтех-компаний в полном объеме	знает законодательство, регулирующее деятельность финтех-компаний; тенденции международного правового регулирования деятельности финтех-компаний, но не в полном объеме	знает частично законодательство, регулирующее деятельность финтех-компаний; тенденции международного правового регулирования деятельности финтех-компаний	не знает законодательство, регулирующее деятельность финтех-компаний; тенденции международного правового регулирования деятельности финтех-компаний
	уметь: применять основные нормы законодательства, регулирующий деятельность финтех-компаний; учитывать тенденции международного правового регулирования деятельности финтех-компаний	умеет применять основные нормы законодательства, регулирующий деятельность финтех-компаний; учитывать тенденции международного правового регулирования деятельности финтех-компаний на высоком уровне	умеет применять основные нормы законодательства, регулирующий деятельность финтех-компаний; учитывать тенденции международного правового регулирования деятельности финтех-компаний, но делает ошибки	умеет частично применять основные нормы законодательства, регулирующий деятельность финтех-компаний; учитывать тенденции международного правового регулирования деятельности финтех-компаний	не умеет применять основные нормы законодательства, регулирующий деятельность финтех-компаний; учитывать тенденции международного правового регулирования деятельности финтех-компаний
4. Оформляет результаты исследований, применяя знания правотворчества.	знать: юридическую технику; законотворческий процесс и принципы правотворчества.	знает юридическую технику; законотворческий процесс и прин-	знает юридическую технику; законотворческий процесс и прин-	знает частично юридическую технику; законотворческий процесс и принципы право-	не знает юридическую технику; законотворческий процесс и принципы правотворчества.

		ципы правотворчества в полном объеме	ципы правотворчества, но не в полном объеме.	творчества, но делает серьезные ошибки	
	уметь: составлять отчеты по результатам исследования с учетом знаний принципов правотворчества.	умеет составлять отчеты по результатам исследования с учетом знаний принципов правотворчества на высоком уровне.	умеет составлять отчеты по результатам исследования с учетом знаний принципов правотворчества, но делает ошибки.	умеет частично составлять отчеты по результатам исследования с учетом знаний принципов правотворчества.	не умеет составлять отчеты по результатам исследования с учетом знаний принципов правотворчества.

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

Тестовые задания

Вариант 1

1. Финансовые технологии можно определить, как (ПКН-4):

- 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 (ПКН-4):

- а) Министерство финансов РФ
- б) Федеральная налоговая служба,
- в) (+) Центральный банк РФ

3. Клиринговая деятельность подразумевает (ПКН-4):

- 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 (ПКН-4):

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

5. Операционный центр, платёжный клиринговый центр и расчётный центр являются (ПКН-4):

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

6. Оператор электронных денежных средств (ПКН-4):

- 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 (ПКН-5):

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

8. Государственная стратегия экономической безопасности является (ПКН-4):

- а) (+) составной частью стратегии национальной безопасности;
- б) (+) приоритетным направлением экономической политики государства;
- в) доминирующей над государственной стратегией национальной безопасности.

9. Включает ли стратегия экономической безопасности характеристику, угроз экономической безопасности как совокупность условий и факторов, создающих опасность жизненно важным экономическим интересам личности, общества и государства (ПКН-4)?

- а) (+) да, включая угрозы внутренние и внешние
- б) да, включая лишь угрозы внутренние
- в) нет.

10. К какому виду субъектов финансового права относятся субъекты Российской Федерации (ПКН-4)?

- а) (+) к территориальным публичным образованиям;
- б) к коллективным субъектам;
- в) к индивидуальным субъектам.

11. Эмиссия цифровых денег (ПКН-5)

- а) (+) процесс выпуска в обращение новых цифровых монет
- б) процесс записи на банковских счетах
- в) контроль за потоком цифровых денежных средств

12. Мобильная коммерция (ПКН-5).

- 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.

13. Пробелы в регулировании создания и использования финансовых технологий (ПКН-5).

- а) (+) правовая неопределенность
- б) несовершенство технологии распределенного реестра
- в) применение традиционное регулирование финансового сектора

14. Электронный документооборот между Банком России, участниками финансового рынка, физическими и юридическими лицами служит для (ПКН-4):

- 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

15. Политика ЦБ в сфере развития инноваций и финансовых технологий заключается (ПКН-5)

- а) повышение доступности, качества и ассортимента финансовых услуг, снижение рисков и издержек в финансовой сфере, повышение уровня конкурентоспособности российских технологий.
- б) содействие развитию конкуренции на финансовом рынке, повышение доступности, качества и ассортимента финансовых услуг, снижение рисков и издержек в финансовой сфере
- в) (+) содействие развитию конкуренции на финансовом рынке, повышение доступности, качества и ассортимента финансовых услуг, снижение рисков и издержек в финансовой сфере, повышение уровня конкурентоспособности российских технологий.

16. Киберинциденты это (ПКН-4):

- а) (+) случай несанкционированного вмешательства в работу какой-либо системы, кражи информации и т. п. через компьютерные сети.

- б) подмножество совокупных рисков, которые сочетают в себе одновременно риски информационной безопасности и информационных технологий.
- в) воздействие на компьютерные и информационные системы или сети, системы связи, информационные ресурсы и потоки банка посредством внедрения вредоносного программного обеспечения либо иных деструктивных воздействий

17. Национальные стратегии развития технологий ИИ определяется (ПKN-4)

- а) технологическое решение - технология, программа для электронно-вычислительных машин (программа для ЭВМ), база данных или их совокупность, а также сведения о наиболее эффективных способах их использования.
- б) методы, направленные на создание принципиально новой научно-технической продукции, в том числе в целях разработки универсального (сильного) искусственного интеллекта (автономное решение различных задач, автоматический дизайн физических объектов, автоматическое машинное обучение, алгоритмы решения задач на основе данных с частичной разметкой и (или) незначительных объемов данных, обработка информации на основе новых типов вычислительных систем, интерпретируемая обработка данных и другие методы);
- в) (+) цели и основные задачи развития искусственного интеллекта в Российской Федерации, а также меры, направленные на его использование в целях обеспечения национальных интересов и реализации стратегических национальных приоритетов, в том числе в области научно-технологического развития.

18. Драйверы развития цифровой экономики в России (ПKN-5)

- а) краудфинансирование, технологичные проекты, банковский сектор
- б) регулирование, краудфинансирование, технологичные проекты
- в) (+) регулирование, краудфинансирование, технологичные проекты, банковский сектор

19. Индикаторы благополучия цифрового развития финансовых технологий (ПKN-5)

- а) вовлеченность в цифровую экономику, нормативно-правовое регулирование, доступность финансовых продуктов
- б) нормативно-правовое регулирование, доступность финансовых продуктов, скорость распространения технологий
- в) (+) вовлеченность в цифровую экономику, нормативно-правовое регулирование, доступность финансовых продуктов, скорость распространения технологий

20. Контроль регулятивных органов развития финансовых технологий и продуктов (ПKN-5)

- а) ВЭБ
- б) (+) Банк России
- в) Федеральное казначейство

Вариант 2.

1. Основным направлением деятельности Банка России в области финансовых технологий является (ПKN-4):

- 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.

2. Причины появления электронных денег (ПKN-5):

- а) возможность регулирующим органам отслеживать денежные потоки
- б) ограниченность территории использования
- в) (+) потребность в повышении мобильности расчетов, невзирая на географические рамки

3. Способ платежа, предполагающий оплату дебиторской задолженности плательщика третьим лицом, называется (ПКН-4):

- а) форфейтинг
- б) (+) факторинг
- в) фиксинг

4. Операторами по переводу денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации могут являться (ПКН-4):

- а) кредитные и почтовые организации
- б) Банк России и кредитные организации
- в) (+) Банк России, кредитные организации, Внешэкономбанк

5. Порядок присвоения кода (номера), позволяющего однозначно установить участника платежной системы и вид его участия в платёжной системе, устанавливается (ПКН-5):

- а) Федеральным законом «О национальной платёжной системе»
- б) (+) Правилами платёжной системы
- в) Никем не устанавливается

6. Оператор электронных денежных средств незамедлительно после исполнения распоряжения клиента об осуществлении перевода электронных денежных средств направляет подтверждение об исполнении указанного распоряжения (ПКН-5):

- а) (+) клиенту
- б) Банку России
- в) налоговым органам

7. SWIFT как юридическое лицо зарегистрировано в юрисдикции (ПКН-5):

- а) Евросоюза
- б) Германии
- в) (+) Бельгии

8. Финансовая безопасность это (ПКН-4)

- а) эффективное функционирование финансовой системы;
- б) (+) обеспечение безопасного функционирования всех элементов финансово-экономического механизма страны;
- в) стабильный курс национальной валюты.

9. Банки, биржи, фонды и страховые компании являются ли они субъектами экономической безопасности(ПКН-4)?

- а) (+) да;
- б) нет.

10. Основными источниками финансового права являются: (ПКН-4)

- а) (+) нормативно-правовые акты;
- б) международные договоры;
- в) судебная практика.

11. Риски цифровых денег (ПКН-4)

- а) контроль за оборотом средств
- б) риски право применения
- в) (+) риски получения несанкционированного доступа к электронному кошельку клиента, информации о клиенте и его операциях.

12. Интернет-платежные системы это (ПКН-4):

- а) (+) система расчётов между финансовыми организациями, бизнес-организациями и интернет-пользователями при покупке-продаже товаров и услуг через Интернет
- б) системы, работающие с электронными чеками и цифровой наличностью
- в) системы, работающие с кредитными карточками

13. Недостатки в регулировании создания и использования финансовых технологий (ПКН-5).

- а) (+) неопределенность в регулировании
- б) несовершенная технология распределенного реестра
- в) (+) несвоевременность формирования НПА в отношении регулирования финансовых технологий

14. Создание Банком России специальной регулятивной площадки (ПКН-5)

- а) это монетная площадка, на которой кредитные организации смогут передавать друг другу монеты,
- б) создание площадки для оценки цифровых технологий
- в) (+) то механизм для пилотирования, моделирования процессов новых финансовых сервисов и технологий в изолированной среде, требующих изменения правового регулирования.

15. Меры для повышения уровня информационной безопасности проведения финансовых операций включают (ПКН-5):

- а) разработку политики информационной безопасности
- б) (+) реализация процедуры мониторинга, регистрирующего все значимые события
- в) проведение оценки соответствия средств защиты информации

16. Киберстрахование – это (ПКН-4):

- а) использование потенциала внедряемых технологий и достижение операционных и финансовых целей за счет оценки, управления и контроля киберрисков
- б) набор действий, выполняемых пользователями компьютеров и других устройств для повышения сетевой безопасности и обеспечения работоспособности системы.
- в) (+) 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.

17. Искусственный интеллект в финансовом секторе применяется для: (ПКН-4)

- а) (+) выявления мошенничества в банках, обнаружения аномалий в поведении клиентов и собственных сотрудников
- б) выявления мошенничества в банках
- в) обнаружения аномалий в поведении клиентов и собственных сотрудников

18. Проблемы правотворческой политики Банка России в области финансовых технологий и продуктов (ПКН-5)

- а) обеспечение отвечающего требованиям экономической безопасности развития денежно-кредитной системы
- б) взаимосвязь и взаимовлияние экономики и права в деятельности Центрального банка Российской Федерации
- в) (+) недостаточная координация доктринальных актов регулятора и иных документов государственного стратегического планирования; отсутствие нормативно-правовых актов, регулирующих и регламентирующих обращение цифровых денежных средств в национальной платежной системе России.

19. Экономический ущерб от противоправных действий злоумышленников для финансовой системы (ПКН-5)

- а) только финансовые убытки
- б) (+) финансовые потери, утрата активов, затраты на проведение исследований.
- в) затраты, возникающие в результате экономических преступлений.

20. Кибергигиена финансовых технологий и продуктов подразумевает (ПКи-4)

а) поддержка цифровой среды в рабочем состоянии

б) мероприятия предотвращающие несанкционированный доступ пользователей

в) (+) формирование полезных привычек в отношении кибербезопасности, позволяющих не стать жертвой киберугроз и избегать проблем сетевой безопасности

Перечень тем проектных работ

1. Юридическое сопровождение разработки мобильных приложений и интерфейсов API (ПКН-4).
2. Стратегия использования биометрических систем (ПКН-4).
3. Порядок разработки договорной основы автоматизации расчетов (ПКН-4).
4. Кейс о внедрении биометрической системы (Кейс ПАО «Сбербанк») (ПКН-5).
5. Обзор судебной практики об осуществлении электронных платежей за 2015-2018 гг. (ПКН-5).
6. Юридическое сопровождение ICO-проекта. (ПКН-4).
7. Внедрение в деятельность финансовой компании смарт-контрактов. (ПКН-5).
8. Юридическое сопровождение выпуска цифровых финансовых активов. (ПКН-4).
9. Концепция правового регулирования оборота криптовалюты в Российской Федерации. (ПКН-4).
10. Кейс «The DAO». (ПКН-5).
11. Составление факторной матрицы налогово-правовых рисков создания и использования финансовых технологий. (ПКН-5).
12. Составление факторной матрицы административно-правовых рисков создания и использования финансовых технологий. (ПКН-5).
13. Стратегия защиты прав потребителей финансовых услуг, оказанных с использованием финансовых технологий. (ПКН-4).
14. Стратегия защиты персональных данных клиентов при оказании финансовых услуг с использованием финансовых технологий. (ПКН-4).
15. Стратегия защиты представителей организаций, оказывающих финансовые услуги с использованием финансовых технологий, при совершении правонарушения. (ПКН-4).
16. Кейс «Голос» по защите персональных данных. (ПКН-5).
17. Обзор судебной практики по «цифровым» финансовым спорам за 2014-2021 гг. (ПКН-5).

Примерный перечень вопросов к экзамену

1. Финансовые технологии, их виды и назначение (ПКН-4).
2. Дистанционное банковское обслуживание клиентов с использованием сети «Интернет». (ПКН-4).
3. Правовое регулирование оборота цифровых финансовых активов (ПКН-4).
4. Технология «большие данные» в финансовой сфере: вопросы регулирования. (ПКН-4).
5. Международно-правовое регулирование использования финансовых технологий. (ПКН-5).
6. Правовое регулирование использования робоэдвайзеров в финансовой сфере. (ПКН-4).
7. Функции органов государственной власти в сфере контроля и надзора за соблюдением законодательства, регулирующего использование финансовых технологий в банковской сфере. (ПКН-4).
8. Правовое регулирование цифровой валюты. (ПКН-4).
9. Правовое регулирование использования искусственного интеллекта в финансовой сфере. (ПКН-4).
10. Правовые вопросы применения блокчейн-технологии. (ПКН-5).
11. Рекомендации ФАТФ в сфере использования финансовых технологий. (ПКН-5).
12. Вопросы регламентации использования смарт-контрактов. (ПКН-4).
13. Правовое регулирование онлайн-микрофинансовой деятельности в Российской Федерации. (ПКН-5).
14. Правовые основы оборота электронных денег. (ПКН-4).
15. «Регулятивная песочница» в финансовой сфере: понятие и регулирование. (ПКН-4).
16. Система быстрых платежей в Российской Федерации: понятие и регулирование. (ПКН-5).
17. Отчет Базельского комитета по банковскому надзору о возможности использования финансовых технологий. (ПКН-5).
18. Стратегия юридического сопровождения финтех-проекта. (ПКН-4).
19. Правовое регулирование использования биометрических данных. (ПКН-5).
20. Правовые вопросы применения «Интернета вещей». (ПКН-5).
21. Правовые риски использования финансовых технологий. (ПКН-5).
22. Правовое регулирование защиты прав потребителей финансовых услуг. (ПКН-4).
23. Концепция «цифрового рубля» в Российской Федерации: основные положения. (ПКН-4).
24. P2P-кредитование: правовое регулирование. (ПКН-5).
25. Правовое регулирование мобильного банкинга в Российской Федерации. (ПКН-5).
26. Финансово-правовые и налогово-правовые риски использования финансовых технологий в банковской сфере. (ПКН-5).

27. Методы регулирования использования финансовых технологий. (ПКН-5).
28. Понятие и виды цифровых финансовых активов. (ПКН-4).
29. Правовое регулирование использования финансовых технологий: зарубежный опыт. (ПКН-5).
30. Правовое регулирование онлайн-банкинга (ПКН-5)..
31. Зарубежный опыт правового регулирования регулятивных песочниц. (ПКН-5).
32. Защита персональных данных клиентов при оказании услуг с использованием финансовых технологий. (ПКН-5).
33. Правовое регулирование применения онлайн-касс в Российской Федерации. (ПКН-5).
34. Ответственность организаций, оказывающих финансовые услуги с использованием финансовых технологий, при совершении правонарушения. (ПКН-5).