

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

РАССМОТРЕН
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

A handwritten signature in blue ink, consisting of stylized, overlapping loops and strokes, representing the name S.V. Emelyanov.

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.

			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.

2. 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-технологии;
 - 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 центра 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 выгодополучатель 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 транзакционных 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 владельцу (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 финтех – 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 данных и 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
16. Ответ: Оператор Платежной Системы
17. Ответ: Цифровая Онлайн-Платформа
18. Ответ: кто первым заявляет свои права
19. Ответ: 2020
20. Ответ: фарминг

- 21. Ответ: Распределенный
- 22. Ответ: Агрегатора
- 23. Ответ: Подписях
- 24. Ответ: сервисные
- 25. Ответ: Подпись
- 26. Ответ: А- 2; Б-1 ; В- 4; Г-3
- 27. Ответ: А- 4; Б-2 ; В- 3; Г-1
- 28. Ответ: А- 4; Б-3 ; В- 2; Г-1
- 29. Ответ: А- 4; Б-3 ; В- 2; Г-1
- 30. Ответ: А- 4; Б-3 ; В- 2; Г-1