

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ВЛАДИМИРА ДАЛЯ»
Юридический институт
Кафедра предпринимательского права и арбитражного процесса



УТВЕРЖДАЮ

Директор

«28» 02

Кряковцев С.М.

2025 года

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебной дисциплине
«Правовое регулирование цифровых финансовых активов
в России и за рубежом»
40.04.01 Юриспруденция
«Юрист в сфере цифровой экономики»

Разработчик (разработчики):

доцент Жокабине Н.Ф.

ФОС рассмотрен и одобрен на заседании кафедры предпринимательского права
и арбитражного процесса от «28» 02 2025г., протокол № 8

Заведующий кафедрой Куцурубова-Шевченко Е.В.

Луганск 2025 г.

Комплект оценочных материалов по дисциплине
«Правовое регулирование цифровых финансовых активов в России и за
рубежом»

Задания закрытого типа

Задания закрытого типа на выбор правильного ответа

Выберите один правильный ответ.

1. Операторами по переводу денежных средств в соответствии с законодательством Российской Федерации могут являться:

- А) Кредитные и почтовые организации
- Б) Банк России и кредитные организации
- В) Банк России, кредитные организации, Внешэкономбанк
- Г) Коммерческие организации

Ответ: Б

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 2 мин.

2. Операционный центр, платежный клиринговый центр и расчетный центр являются:

- А) Операторами по переводу денежных средств
- Б) Операторами платёжной системы
- В) Операторами услуг платёжной инфраструктуры
- Г) Посредниками по переводу денежных средств

Ответ: В

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 2 мин.

3. Согласно Федерального закона «О национальной платёжной системе» операторами электронных денежных средств в РФ могут являться:

- А) Кредитные организации
- Б) Любые организации, получившие лицензию Банка России
- В) Юридические лица
- Г) Индивидуальные предприниматели

Ответ: А

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 2 мин.

Задания закрытого типа на установление соответствия

4. Установить правильное соответствие между видами банковских карт и их описанием. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

Вид	Описание
1) Дебетовые карты	А) Это карты, на которых на момент их покупки уже находится какая-то сумма. Как правило, такие карты имеют ограниченный срок действия, их нельзя продлить или пополнить, снять с них деньги
2) Карты с овердрафтом	Б) Деньги на этой карте принадлежат банку, но владелец может распоряжаться ими для совершения операций согласно условий договора с банком
3) Кредитные карты	В) Гибрид дебетовой и кредитной карты: средства на карте принадлежат владельцу, но при исчерпании этих средств банк автоматически открывает клиенту кредит на определённую, заранее оговорённую в договоре сумму
4) Предоплаченные карты	Г) Привязаны к счёту, на котором находятся личные деньги владельца. С помощью карты с этого счёта можно снимать наличные в банкоматах и расплачиваться в магазинах, но только в пределах остатка средств на счёте

Ответ: 1-Г, 2-В, 3-Б, 4-А

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 5 мин.

5. Установить правильное соответствие между формами безналичных расчётов, которые применяются в Российской Федерации и их описанием. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

Форма безналичных расчётов	Описание
1) Платёжное поручение	А) Документ, который составляется покупателем, предъявляющим своему банку распоряжение о переводе денежных средств с его счёта на счёт поставщика. Поручение реализуется только при соблюдении ряда условий, например, получатель средств должен документально подтвердить поставку товара плательщику
2) Аккредитив	Б) Ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платёж указанной в нём суммы чекодержателю
3) Инкассовое поручение	В) Документ, который оформляется при необходимости перевода денежных средств. В нём указывается сумма перевода, срок осуществления платежа, а также лицо-получатель средств и обслуживающий его банк
4) Банковский чек	Г) Документ, который оформляется при посреднической банковской операции по передаче денежных средств от плательщика к получателю через банк с зачислением этих средств на счёт получателя

Ответ: 1-В, 2-А, 3-Г, 4-Б

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 5 мин.

6. Установить правильное соответствие между элементами платёжной инфраструктуры и их описанием. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

Элемент	Описание
1) Операционные центры	А) Организации, присоединившиеся к правилам системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств
2) Платёжные клиринговые центры	Б) Обеспечивают исполнение распоряжений участников платёжной системы посредством списания и зачисления денежных средств по банковским счетам участников платёжной системы, а также направление подтверждений, касающихся исполнения распоряжений участников платёжной системы
3) Расчётные центры	В) Обеспечивают участникам платёжной системы и их клиентам доступ к услугам по переводу денежных средств, в том числе с использованием электронных средств платежа, а также обмен электронными сообщениями
4) Участники платёжной системы	Г) Принимают к исполнению распоряжения участников платёжной системы об осуществлении перевода денежных средств

Ответ: 1-В, 2-Г, 3-Б, 4-А

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 5 мин.

Задания закрытого типа на установление правильной последовательности

7. Расположите этапы базовых операций с кредитной картой в правильной последовательности:

- А) Использование карты для оплаты покупок и услуг, снятия наличных
- Б) Погашение задолженности
- В) Оформление карты
- Г) Закрытие карты

Ответ: В, А, Б, Г

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 5 мин.

8. Расположите этапы установки POS-терминала в правильной последовательности:

- А) Подача заявления в банк-эквайер с приложением требуемой документации и заключение договора
- Б) Регистрация в государственной службе, которая контролирует деятельность организаций
- В) Установка POS-терминала

Г) Выбор банка-эквайера

Ответ: Г, А, В, Б

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 5 мин.

9. Расположите этапы открытия виртуального кошелька для криптовалют в правильной последовательности:

- А) Указать персональные данные и подтвердить регистрацию
- Б) Настроить безопасность и сохранить «мнемонический» ключ
- В) Зайти на выбранный ресурс и пройти регистрацию
- Г) Войти в кошелёк и произвести настройки

Ответ: В, А, Г, Б

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 5 мин.

Задания открытого типа

Задания открытого типа на дополнение

10. Напишите пропущенные слова (словосочетания).

_____ – это любое торговое или оказывающее услуги учреждение, которое от своего имени или от имени своей сети принимает платежи за товары или услуги через инструмент электронных денег.

Ответ: Акцептант

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 5 мин.

11. Напишите пропущенные слова (словосочетания).

Банковский платёжный терминал – это устройство, позволяющее клиенту _____ выполнять различные банковские операции.

Ответ: самостоятельно

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 5 мин.

12. Напишите пропущенные слова (словосочетания).

_____ – это виртуальная валюта, эквивалентная обычным наличным или безналичным средствам и не требующая открытия банковского счёта.

Ответ: Электронные деньги

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 5 мин.

13. Напишите пропущенные слова (словосочетания).

— юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией в целях осуществления отдельных банковских операций.

Ответ: Банковский платёжный агент

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 5 мин.

Задания открытого типа с кратким свободным ответом

14. Ответьте на вопрос:

Какова роль платежных систем в экономике?

Пример ответа:

Роль платежных систем в экономике заключается в следующем:

Обеспечение непрерывности и бесперебойности расчётов.

Снижение затрат на обработку транзакций.

Оптимизация процессов оплаты.

Вовлечение в экономическую деятельность ранее необеспеченных финансовыми услугами слоёв населения.

Снижение уровня нелегальных операций.

Прозрачность финансовых потоков.

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 10 мин.

15. Ответьте на вопрос:

В каком законодательном акте закреплены правовые и организационные основы национальной платёжной системы России?

Пример ответа:

Правовые и организационные основы национальной платёжной системы России закреплены в Федеральном законе от 27.06.2011 №161-ФЗ (ред. от 23.11.2024) «О национальной платёжной системе».

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 10 мин.

16. Ответьте на вопрос:

Какие технологии расчётов используются в экономическом обороте России?

Пример ответа:

Следующие технологии расчётов используются в экономическом обороте России:

Система быстрых платежей (СБП)

Система передачи финансовых сообщений (СПФС)

Платёжные карты «Мир»

Виртуальная социальная карта

QR-коды и NFC-метки

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 10 мин.

17. Ответьте на вопрос:

В чем проявляется цифровизация платёжной индустрии?

Пример ответа:

Цифровизация платёжной индустрии проявляется в следующих аспектах:

Развитие платёжных продуктов и сервисов

Использование мобильных устройств для осуществления платежей

Переход к открытым моделям данных

Развитие систем быстрых платежей (СБП)

Использование облачных решений для платёжных систем

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 5 мин.

Задания открытого типа с развернутым ответом

18. Дайте развернутый ответ на вопрос:

Какие положения являются основными в Федеральном законе от 27.06.2011 №161-ФЗ (ред. от 23.11.2024) «О национальной платёжной системе»?

Пример ответа:

Основные положения закона:

правовые и организационные основы национальной платёжной системы;

порядок оказания платёжных услуг, в том числе осуществления перевода денежных средств, использования электронных средств платежа;

определение деятельности субъектов национальной платёжной системы, их правовой статус и предъявляемые к их деятельности требования;

установление требований к организации и функционированию платёжных систем;

регулирование порядка осуществления надзора и наблюдения в национальной платёжной системе.

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 10 мин.

19. Дайте развернутый ответ на вопрос:

Какова роль Банка России в развитии и регулировании розничных платёжных услуг?

Пример ответа:

Роль Банка России в развитии и регулировании розничных платёжных услуг включает:

Содействие формированию единого розничного платёжного пространства в России и его расширению на территории других стран. Банк России участвует в разработке национальных стандартов при оказании платёжных услуг и услуг платёжной инфраструктуры.

Развитие платёжных технологий и сервисов для обеспечения устойчивости и бесперебойного функционирования национальной платёжной системы.

Поддержка инициатив участников рынка платёжных услуг по интеграции платёжных клиринговых и расчётных инфраструктур розничных платёжных систем.

Обеспечение безопасности потребителя и противодействие мошенничеству при совершении платежей.

Обеспечение доступности финансовых услуг на территории Российской Федерации.

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 15 мин.

20. Дайте развернутый ответ на вопрос:

Каковы стратегические преимущества цифровой платежной системы?

Пример ответа:

Стратегические преимущества цифровой платежной системы:

Удобство и доступность. Платежи можно совершать в любое время и в любом месте с помощью устройства с доступом в интернет.

Быстрота и экономия времени. Онлайн-платежи выполняются мгновенно, что упрощает процесс покупки и оплаты счетов.

Безопасность. Многие цифровые платёжные системы предлагают высокую степень безопасности, включая шифрование данных и протоколы проверки подлинности.

Возможность ведения учёта. Многие системы предлагают функции ведения учёта и аналитики, позволяющие пользователям легко отслеживать свои расходы и доходы.

Разнообразие способов оплаты. Электронные платёжные системы предоставляют широкий спектр способов оплаты, включая банковские карты, электронные кошельки, мобильные платежи и другие.

Глобальная доступность. Пользователи могут совершать платежи и переводить средства по всему миру, не будучи ограниченными географическими границами.

Компетенции (индикаторы): УК-1 (УК-1.1, УК-1.2)

Время выполнения: 15 мин.

Экспертное заключение

Представленный фонд оценочных средств (далее – ФОС) по дисциплине «Правовое регулирование цифровых финансовых активов в России и за рубежом» соответствует требованиям ФГОС ВО.

Предлагаемые формы и средства текущего и промежуточного контроля адекватны целям и задачам реализации основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция.

Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины представлены в полном объеме.

Виды оценочных средств, включенные в представленный фонд, отвечают основным принципам формирования ФОС.

Разработанный и представленный для экспертизы фонд оценочных средств рекомендуется к использованию в процессе подготовки обучающихся по указанному направлению.

Председатель учебно-методической комиссии
Юридического института

Ю.О.Бугаевская

Лист изменений и дополнений

№ п/п	Виды дополнений и изменений	Дата и номер протокола заседания кафедры (кафедр), на котором были рассмотрены и одобрены изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой (заведующих кафедрами)