

УТВЕРЖДАЮ
Директор
«22»

Директор Кряковцев С.М.
« 28 » 02 2025 года

по учебной дисциплине

Разработчик (разработчики):

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

Заведующий кафедрой  Кучурубова-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 платёжных 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 платежной 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 платёжной 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.Ю.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) |
|----------|--------------------------------|--|---|
| | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |