

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шарифуллин Рамиль Анварович

Должность: Директор Казанского филиала

Дата подписания: 14.10.2024 11:01:07

Уникальный программный ключ:

65fd6cbdf7eae29c01b701aa8c1fbc13072676d0b088b122e44091c482448eba9

КАЗАНСКИЙ ФИЛИАЛ

ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРАВОСУДИЯ»

Рабочая программа дисциплины (модуля)

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

Набор 2024 г.

Специальность: 38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Рабочая программа разработана в соответствии с требованиями ФГОС

Разработчик: Фасхутдинова М.С., к.э.н., доцент

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры (протокол № 14 от 05.06.2024).

Зав. кафедрой Фасхутдинова Миляуша Сагитовна, к.э.н., доцент

ПРОТОКОЛ ИЗМЕНЕНИЙ
рабочей программы дисциплины (модуля)
Правовые основы использования финансовых технологий
наименование дисциплины в соответствии с учебным планом
для набора_2024 года на 2024-2025 уч.г.

Краткое содержание изменения	Дата и номер протокола заседания кафедры

Факультативные элементы УМК: _____

Актуализация выполнена ¹:

_____ «__» _____ 20__ г.
ПОДПИСЬ

Зав. кафедрой:

(ФИО, ученая степень, ученое звание)
_____ «__» _____ 20__ г.

¹ Если отдельные элементы УМК разрабатывались отдельными авторами, то на форзаце необходимо указать соответствующую информацию, обеспечить подписание документа всеми авторами.

Оглавление

	Наименование разделов	Стр.
	Аннотация рабочей программы	
1.	Цели и планируемые результаты изучения дисциплины (модуля)	
2.	Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП	
3.	Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы	
4.	Содержание дисциплины (модуля)	
5.	Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)	
6.	Материально-техническое обеспечение	
7.	Карта обеспеченности литературой	
8.	Фонд оценочных средств	

Аннотация рабочей программы дисциплины
Правовые основы использования финансовых технологий
 Автор-составитель: Фасхутдинова М.С.

Цель изучения дисциплины	Целью освоения дисциплины «Правовые основы использования финансовых технологий» является необходимость овладения системой знаний в области современных проблем регулирования использования финансовых технологий в России и за рубежом, анализе основных направлений развития правового регулирования финансовых технологий на финансовых рынках, использования финансовых технологий при осуществлении государственного финансового контроля, развития финансового законодательства, углублении теоретических знаний, полученных студентами в этой области и применении финансово-правовых норм в сфере регулирования финансовых технологий на практике.
Место дисциплины в структуре ОПОП	Дисциплина относится к группе дисциплин по выбору профессионального цикла ОПОП. Место дисциплины в блоке Б1. В.В 8.2. Дисциплина «Правовые основы использования финансовых технологий» дает информацию о специфике правового регулирования использования финансовых технологий на финансовых рынках. Для изучения дисциплины, необходимо освоение содержания дисциплин: финансовое право, налоговое право, административное право.
Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля)	Студент должен обладать следующими компетенциями: ПК-2. Способен планировать, координировать и осуществлять нормативное обеспечение интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации ИПК-2.1. Владеет способами определения целей и задач подразделения в соответствии со стратегическими целями организации на основании корпоративных нормативных документов по управлению рисками ИПК-2.2. Знает законодательство Российской Федерации, а также отраслевые стандарты по управлению рисками ИПК-2.3. Способен к обеспечению сохранения коммерческой тайны.
Содержание дисциплины (модуля)	Дисциплина состоит из следующих тем: Тема 1. Финансовые технологии, понятие и виды. Тема 2. Технология блокчейн. Тема 3. Финансовые технологии в сфере платежей и переводов Тема 4. Финансовые технологии в сфере кредитования и финансирования Тема 5. Маркетплейс / Смарт-контракты Тема 6. Регуляторная площадка (Regulatory sandbox) Тема 7. Финансовые технологии, используемые в регуляторных и надзорных целях (RegTech&SupTech) Тема 8. Интернет-вещей.
Общая трудоемкость дисциплины (модуля)	Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 часов.
Форма промежуточной аттестации	Зачет

1.Цели и планируемые результаты изучения дисциплины (модуля)

Целью освоения дисциплины «Правовые основы использования финансовых технологий» является необходимость овладения системой знаний в области современных проблем регулирования использования финансовых технологий в России и за рубежом, анализе основных направлений развития правового регулирования финансовых технологий на финансовых рынках, использования финансовых технологий при осуществлении государственного финансового контроля, развития финансового законодательства, углублении теоретических знаний, полученных студентами в этой области и применении финансово-правовых норм в сфере регулирования финансовых технологий на практике.

Полученные знания могут быть применены при работе в финансовых коммерческих организациях (кредитных организациях, профессиональных участниках рынка ценных бумаг, страховых организациях), органах государственного финансового контроля, в том числе в Банке России, Федеральной налоговой службе, Росфинмониторинге, Министерстве экономического развития РФ.

Для достижения указанной цели при изучении дисциплины «Правовые основы использования финансовых технологий» перед обучаемыми ставятся следующие образовательные задачи:

- 1) изучить труды известных отечественных правоведов, а также специализированные научные труды по правовому регулированию финансовых технологий;
- 2) усвоить содержание основных понятий в сфере регулирования финансовых технологий;
- 3) сформировать представление о проблемах и перспективах совершенствования правового регулирования финансовых технологий в России в условиях глобализации и цифровизации;
- 4) ознакомиться с проблемами и перспективами развития финансовых технологий;
- 5) уяснить значение финансовых технологий в практике противодействия теневой экономике, злоупотреблениям в финансовой сфере.

Таблица 1.1

№ п/п	Код компетенции	Название
	ПК 2	Способен планировать, координировать и осуществлять нормативное обеспечение интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации.
1	ИПК-2.1	Владеет способами определения целей и задач подразделения в соответствии со стратегическими целями организации на основании корпоративных нормативных документов по управлению рисками.
2	ИПК-2.2	Знает законодательство Российской Федерации, а также отраслевые стандарты по управлению рисками.
3	ИПК-2.3	Способен к обеспечению сохранения коммерческой тайны.

Планируемые результаты освоения дисциплины в части каждой компетенции указаны в картах компетенций по ОПОП.

В рамках дисциплины осуществляется воспитательная работа, предусмотренная рабочей программой воспитания, календарным планом воспитательной работы.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП:

Дисциплина относится к группе дисциплин по выбору профессионального цикла ОПОП. Место дисциплины в блоке Б1. В.В 8.2.

Дисциплина «Правовые основы использования финансовых технологий» дает информацию о специфике правового регулирования использования финансовых технологий на финансовых рынках. Для изучения дисциплины, необходимо освоение содержания дисциплин: финансовое право, налоговое право, административное право.

Таблица 2.1

Очная форма обучения

Вид учебной работы	Трудоемкость		
	за ч.	час.	4 курс
			8 семестр
Общая трудоемкость дисциплины по учебному плану	3	108	108
Контактная работа		40	40
Занятия лекционного типа		14	14
Занятия семинарского типа		26	26
в том числе с практической подготовкой (при наличии)		20	20
Самостоятельная работа под контролем преподавателя, НИРС)		68	68
Форма промежуточной аттестации			зачет

4. Содержание дисциплины

4.1. Текст рабочей программы

Тема 1. Финансовые технологии, понятие и виды.

Финансовые технологии. Правовая сущность финансовых технологий. Классификация финансовых технологий. Значение финансовых технологий. Источники правового регулирования финансовых технологий. Международные акты как источник правового регулирования. Государственные органы, осуществляющие регулирование и контроль за разработкой и использованием финансовых технологий.

Тема 2. Технология блокчейн.

Понятие и история создания технологии блокчейн. Виды распределенных реестров данных. Источники правового регулирования технологии блокчейн. Правовые проблемы использования технологии блокчейн.

Тема 3. Финансовые технологии в сфере платежей и переводов

Понятие денежных платежей и переводов. Виды финансовых технологий в сфере платежей и переводов. Удаленная идентификация. Виды мошенничества в сфере платежей и переводов. Система противодействия в сфере мошеннических операций.

Тема 4. Финансовые технологии в сфере кредитования и финансирования

Понятие и виды. Значение финансовых технологий в сфере финансирования и управления капиталом. Основы правового регулирования.

Тема 5. Маркетплейс / Смарт-контракты

Понятие и виды. Значение финансовых технологий в сфере маркетплейс. Основы правового регулирования. Понятие и виды Smart-контрактов. Основы правового регулирования.

Тема 6. Регуляторная площадка (Regulatory sandbox)

Понятие и виды и значение регуляторной площадки. Основы правового регулирования регуляторных площадок в России. История создания регуляторных площадок в России и за рубежом.

Тема 7. Финансовые технологии, используемые в регуляторных и надзорных целях (RegTech&SupTech)

Понятие, виды и значение финансовых технологий в сфере RegTech&SupTech. Основы правового регулирования в России и за рубежом.

Тема 8. Интернет-вещей

Понятие интернет-вещей. Участники взаимодействия в сфере интернет-вещей. Использование интернет-вещей в сфере финансового рынка. Проблемы правового регулирования интернета-вещей.

4.2. Разделы и темы дисциплины, виды занятий (тематический план)

Тематический план

Таблица 3.1

Очная форма обучения

№ п/п	Раздел дисциплины, тема	Код компетенции	Общая трудоемкость дисциплины	В том числе					Наименование оценочного средства
				Контактная работа	Самостоятельная работа под контролем преподавателя, НИРС	Зачеты	Зачеты	Практические занятия	
	8 семестр								
1	Финансовые технологии, понятие и виды.	ИПК 2.1 ИПК 2.2 ИПК 2.3	11	5	6	2	4*	4	Фронтальный опрос. Доклады. Контрольная

									работа
2	Технология блокчейн.	ИПК 2.1 ИПК 2.2 ИПК 2.3	15	9	6	2	4*	4	Фронтальный опрос. Доклады. Контрольная работа
3	Финансовые технологии в сфере платежей и переводов	ИПК 2.1 ИПК 2.2 ИПК 2.3	14	9	5	2	3*	3	Фронтальный опрос. Доклады. Тесты. Контрольная работа. Решение задачи.
4	Финансовые технологии в сфере кредитования и финансирования	ИПК 2.1 ИПК 2.2 ИПК 2.3	14	9	5	2	3*	3	Фронтальный опрос. Доклады. Деловая игра. Контрольная работа.
5	Маркетплейс / Смарт-контракты	ИПК 3.1 ИПК 3.2 ИПК 3.3	14	9	5	2	3*	3	Фронтальный опрос. Доклады. Тесты. Контрольная работа.
6	Регуляторная площадка (Regulatory sandbox)	ИПК 2.1 ИПК 2.2 ИПК 2.3	14	9	5	2	3*	3	Фронтальный опрос. Доклады. Тесты. Контрольная работа.
7	Финансовые технологии, используемые в регуляторных и надзорных целях (Reg-Tech&SupTech)	ИПК 2.1 ИПК 2.2 ИПК 2.3	13	9	4	1	3	-	Фронтальный опрос. Доклады. Тесты. Контрольная работа.
8	Интернет-вещей	ИПК 2.1 ИПК 2.2 ИПК 2.3	13	9	4	1	3	-	Фронтальный опрос. Доклады. Тесты. Контрольная работа.
	ИТОГО:		108	68	40	14	26	20	

4.3. Самостоятельное изучение обучающимися разделов дисциплины

Таблица 4.1

№ темы	Вопросы, выносимые на самостоятельное изучение	Кол-во часов
	8 семестр	
1	Финансовые технологии, понятие и виды.	5
2	Технология блокчейн.	9
3	Финансовые технологии в сфере платежей и переводов	9
4	Финансовые технологии в сфере кредитования и финансирования	9
5	Маркетплейс / Смарт-контракты	9
6	Регуляторная площадка (Regulatory sandbox)	9
7	Финансовые технологии, используемые в регуляторных и надзорных целях (RegTech&SupTech)	9
8	Интернет-вещей	9
	Итого:	68

Для самопроверки следует ответить на вопросы, которые обычно имеются в учебных пособиях. Они акцентируют внимание на наиболее важных вопросах темы. Частое обращение к конспекту показывает недостаточное усвоение основных вопросов темы. Необходимость частого обращения к учебнику показывает неумение правильно конспектировать основные понятия и закономерности темы.

Контрольные задания

1. Механизм выявления рыночной цены акции
2. Международные информационные агентства
3. Электронные рынки ценных бумаг (NASDAQ, РТС)
4. Искусственное контролирование курсов ценных бумаг. Примеры из истории американского фондового рынка
5. Теория «случайных событий» (Random Walk Theory)
6. Теория рефлексивности 7. Теория Ч. Доу
8. Японские свечи
9. Теория циклов
10. Волны Эллиота
11. Обзор программных продуктов по Техническому анализу.
12. Классические фигуры графического анализа.
13. Техника У. Ганна
14. Осцилляторы
15. Система «тройной выбор» А. Элдера
16. Психологические индикаторы
17. Фондовые индексы
18. Роль посредников на рынке ценных бумаг
19. Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
20. Брокерская деятельность
21. Дилерская деятельность
22. Учет прав на ценные бумаги
23. Система клиринга
24. История развития внебиржевого рынка ценных бумаг
25. Электронные рынки ценных бумаг, NASDAQ и Российская Торговая Система.

26. Общие характеристики фондовых индексов. Международные и Российские фондовые индексы.
27. Практика риск-менеджмента на примере российской компании.
28. Опыт и проблемы внедрения Basel II.
29. Методы управления операционными рисками. Современные тенденции и проблемы.
30. Подходы к оценке кредитного риска на рынке потребительского кредитования.
31. Основы построения скоринговых моделей.
32. Рынок драгоценных металлов и оценка риска на нем.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЗАЧЕТУ

1. Финансовые технологий, понятие и виды.
2. Обзор нормативных правовых актов в сфере регулирования финансовых технологий
3. Принципы правового регулирования финансовых технологий
4. Банк России как регулятор финансовых технологий
5. Технология блокчейн.
6. Криптовалюта: понятие и виды
7. Токены: понятие и виды
8. Цифровые права: общая характеристика
9. Финансовые технологии в сфере переводов и платежей
10. Финансовые технологии в сфере финансирования
11. Финансовые технологии в сфере управления капиталом
12. Финансовые технологии в сфере финансового контроля
13. Маркетплейс
14. Регуляторная площадка: понятие и виды
15. Удаленная идентификация: понятие и виды
16. RegTech
17. SupTech
18. Big Data
19. Smart Data
20. Смарт-контракты
21. Цифровой документооборот
22. Интернет вещей
23. Биометрическая идентификация
24. Общая характеристика API
25. Необанки: понятие и отличия от классического банкинга
26. Краудфандинг: порядок привлечения денежных средств
27. Электронные денежные средства: понятие и виды
28. Правовой режим автоследования в России
29. Робоэдвайзинг: правовые основы
30. Правовое регулирование финансовых технологий в зарубежных странах

Рекомендации по подготовке контрольной работы

Объем: не менее 12 страниц.

Количество использованных источников: не менее 5 за последние 3 года.

Параметры:

- ширина верхнего поля - 15 мм;
- ширина нижнего поля - 20 мм;
- ширина правого поля - 10 мм;
- ширина левого поля - 25 мм.

Текст печатается через полтора интервала, 14 шрифтом, гарнитура Times New Roman. Абзацный отступ — 5 знаков. Сноски печатаются через один интервал 10 шрифтом и нумеруются арабскими цифрами без скобки. Нумерация сносок начинается заново на каждой странице.

Нумерация страниц начинается со страницы 3. Титульный лист (1-я страница) и оглавление (2-я страница) не нумеруются.

Вставки на полях и между строк не допускаются.

При включении цитат обязательна ссылка на источник. Все сноски и подстрочные замечания должны быть на странице, к которой они относятся. Сокращения в тексте не допускаются, за исключением общепринятых.

Например: автор - авт., город - г., дополнение - доп., издание -изд., исследование - исслед., систематический - сист., Москва -М., раздел - разд., республика - респ.

Таблицы должны быть простыми и удобными для размещения в тексте. В графах таблиц необходимо повторять одинаковые цифры, символы, формулы и обозначения, не заменяя их кавычками или иными знаками.

Критерии оценивания:

- соответствие заявленной теме – 1 балл,
- логичность и последовательность изложения материала – 2 балла,
- способность к работе с информационными источниками – 1 балл,
- способность к анализу – 3 балла,
- умение формулировать выводы – 3 балла.

Итого: максимум 10 баллов.

4.4. Темы курсового проекта (курсовой работы)

Не предусмотрено

5. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

5.1. Учебно-методические рекомендации по изучению дисциплины (модуля)

Общие положения

Для успешного освоения дисциплины студент должен изучить следующие элементы образовательного процесса:

- самостоятельное изучение разделов и тем курса по учебникам и учебным пособиям с последующей самопроверкой и решением типовых задач;
- индивидуальные консультации (очные и письменные);
- посещение лекций, семинаров,
- сдача экзамена по всему курсу.

1. Лекционные занятия (теоретический курс)

Общие рекомендации по подготовке к лекциям:

В период сессии студентам читаются лекции, на которых рассматриваются наиболее важные темы и разделы курса, а также рассматриваются вопросы, недостаточно полно или точно освещенные в учебной литературе или вызывающие затруднения у большого числа студентов.

При преподавании дисциплины используются преимущественно следующие типы лекционных занятий:

Лекция-дискуссия

Лекция-консультация

Лекции – вид учебного занятия, основанный на устном систематическом и последовательном изложении материала по какой-либо проблеме, теме.

Основные этапы подготовки к лекционному занятию:

1. определение темы лекции (название – лаконичное, краткое, четкое);
2. выделение главных вопросов;
3. определение объема материала по каждому вопросу (в результате определяется объем всей лекции);
4. подбор и изучение всего литературного материала;
5. подбор наглядного материала, ТСО и дидактического материала к нему;
6. составление плана лекции;
7. написание полного текста лекции.

В ходе лекционного занятия преподаватель должен назвать тему, учебные вопросы, ознакомить студентов с перечнем основной и дополнительной литературы по теме занятия. Во вступительной части лекции обосновать место и роль изучаемой темы в учебной дисциплине, раскрыть ее практическое значение. Если читается не первая лекция, то необходимо увязать ее тему с предыдущей, не нарушая логики изложения учебного материала. Раскрывая содержание учебных вопросов, акцентировать внимание студентов на основных категориях, явлениях и процессах, особенностях их протекания. Раскрывать сущность и содержание различных точек зрения и научных подходов к объяснению тех или иных явлений и процессов.

Следует аргументировано обосновать собственную позицию по спорным теоретическим вопросам. Приводить примеры. Задавать по ходу изложения лекционного материала риторические вопросы и самому давать на них ответ. Это способствует активизации мыслительной деятельности студентов, повышению их внимания и интереса к материалу лекции, ее содержанию. Преподаватель должен руководить работой студентов по конспектированию лекционного материала, подчеркивать необходимость отражения в конспектах основных положений изучаемой темы, особо выделяя категориальный аппарат. В заключительной части лекции необходимо сформулировать общие выводы по теме, раскрывающие содержание всех вопросов, поставленных в лекции. Объявить план очередного семинарского занятия, дать краткие рекомендации по подготовке студентов к семинару. Определить место и время консультации студентам, пожелавшим выступить на семинаре с докладами и рефератами по актуальным вопросам обсуждаемой темы.

Лекция должна быть органически связана с другими видами учебных занятий: семинарами, лабораторными работами, учебной и производственной практикой, самостоятельной работой студентов.

Рекомендации по темам:

Тема 1. Финансовые технологии, понятие и виды.

Финансовые технологии. Правовая сущность финансовых технологий. Классификация финансовых технологий. Значение финансовых технологий. Источники правового регулирования финансовых технологий. Международные акты как источник правового регулирования. Государственные органы, осуществляющие регулирование и контроль за разработкой и использованием финансовых технологий.

Тема 2. Технология блокчейн.

Понятие и история создания технологии блокчейн. Виды распределенных реестров данных. Источники правового регулирования технологии блокчейн. Правовые проблемы использования технологии блокчейн.

Тема 3. Финансовые технологии в сфере платежей и переводов

Понятие денежных платежей и переводов. Виды финансовых технологий в сфере платежей и переводов. Удаленная идентификация. Виды мошенничества в сфере платежей и переводов. Система противодействия в сфере мошеннических операций.

Тема 4. Финансовые технологии в сфере кредитования и финансирования

Понятие и виды. Значение финансовых технологий в сфере финансирования и управления капиталом. Основы правового регулирования.

Тема 5. Маркетплейс / Смарт-контракты

Понятие и виды. Значение финансовых технологий в сфере маркетплейс. Основы правового регулирования. Понятие и виды Smart-контрактов. Основы правового регулирования.

Тема 6. Регуляторная площадка (Regulatory sandbox)

Понятие и виды и значение регуляторной площадки. Основы правового регулирования регуляторных площадок в России. История создания регуляторных площадок в России и за рубежом.

Тема 7. Финансовые технологии, используемые в регуляторных и надзорных целях (RegTech&SupTech)

Понятие, виды и значение финансовых технологий в сфере RegTech&SupTech. Основы правового регулирования в России и за рубежом.

Тема 8. Интернет-вещей

Понятие интернет-вещей. Участники взаимодействия в сфере интернет-вещей. Использование интернет-вещей в сфере финансового рынка. Проблемы правового регулирования интернета-вещей.

2. Семинарские занятия

Общие рекомендации по подготовке к семинарам:

Для более глубокого изучения курса экономики проводятся практические занятия (семинары), на которых обсуждаются и углубленно изучаются наиболее трудно усваиваемые темы.

При подготовке к семинарскому занятию по теме прочитанной лекции преподавателю необходимо уточнить план его проведения, продумать формулировки и содержание учебных вопросов, выносимых на обсуждение, ознакомиться с новыми публикациями по теме семинара и составить список обязанностей и дополнительной литературы по вопросам плана занятия. Можно завести рабочую тетрадь, в которой учитывать посещаемость занятий студентами и оценивать их выступления в соответствующих баллах. Оказывать методическую помощь студентам в подготовке докладов и рефератов.

В ходе семинара во вступительном слове раскрыть теоретическую и практическую значимость темы семинарского занятия, определить порядок его проведения, время на обсуждение каждого учебного вопроса. Дать возможность выступить всем желающим, а также предложить выступить тем студентам, которые по тем или иным причинам пропустили лекционное занятие или проявляют пассивность. Целесообразно в ходе обсуждения учебных вопросов задавать выступающим и аудитории дополнительные и уточняющие вопросы с целью выяснения их позиций по существу обсуждаемых проблем. Поощрять выступления с места в виде кратких дополнений и постановки вопросов выступающим и преподавателю. Для наглядности и закрепления изучаемого материала преподаватель может использовать таблицы, схемы, карты, презентации.

В заключительной части семинарского занятия следует подвести его итоги: дать объективную оценку выступлений каждого студента и учебной группы в целом. Раскрыть положительные стороны и недостатки проведенного семинарского занятия. Ответить на вопросы студентов. Назвать тему очередного занятия.

Рекомендации по темам:

Тема 1. Финансовые технологии, понятие и виды.

Вопросы к обсуждению:

1. Финансовые технологии.
2. Правовая сущность финансовых технологий. Классификация финансовых технологий. Значение финансовых технологий.
3. Источники правового регулирования финансовых технологий. Международные акты как источник правового регулирования.
4. Государственные органы, осуществляющие регулирование и контроль за разработкой и использованием финансовых технологий.

Тема 2. Технология блокчейн.

Вопросы к обсуждению:

1. Понятие и история создания технологии блокчейн.
2. Виды распределенных реестров данных.
3. Источники правового регулирования технологии блокчейн.
4. Правовые проблемы использования технологии блокчейн.

Тема 3. Финансовые технологии в сфере платежей и переводов

Вопросы к обсуждению:

1. Понятие денежных платежей и переводов.
2. Виды финансовых технологий в сфере платежей и переводов. Удаленная идентификация.
3. Виды мошенничества в сфере платежей и переводов.
4. Система противодействия в сфере мошеннических операций.

Тема 4. Финансовые технологии в сфере кредитования и финансирования

Вопросы к обсуждению:

1. Понятие и виды.
2. Значение финансовых технологий в сфере финансирования и управления капиталом.
3. Основы правового регулирования.

Тема 5. Маркетплейс / Смарт-контракты

Вопросы к обсуждению:

1. Понятие и виды.
2. Значение финансовых технологий в сфере маркетплейс.
3. Основы правового регулирования.
4. Понятие и виды Smart-контрактов. Основы правового регулирования.

Тема 6. Регуляторная площадка (Regulatory sandbox)

Вопросы к обсуждению:

1. Понятие и виды и значение регуляторной площадки.
2. Основы правового регулирования регуляторных площадок в России.
3. История создания регуляторных площадок в России и за рубежом.

Тема 7. Финансовые технологии, используемые в регуляторных и надзорных целях (RegTech&SupTech)

Вопросы к обсуждению:

1. Понятие, виды и значение финансовых технологий в сфере RegTech&SupTech.
2. Основы правового регулирования в России и за рубежом.

Тема 8. Интернет-вещей

Вопросы к обсуждению:

1. Понятие интернет-вещей.
2. Участники взаимодействия в сфере интернет-вещей.
3. Использование интернет-вещей в сфере финансового рынка.
4. Проблемы правового регулирования интернета-вещей.

Образовательные технологии, используемые для проведения семинаров в интерактивной форме:

Деловая игра – метод имитации (подражания, изображения) принятия решений руководящими работниками или специалистами в различных производственных ситуациях (в учебном процессе – в искусственно созданных ситуациях), осуществляемый по заданным правилам группой людей в диалоговом режиме. Деловые игры применяются в качестве средства активного обучения экономике, бизнесу, познания норм поведения, освоения процессов принятия решения.

Тестирование – контроль знаний с помощью тестов, которые состоят из условий (вопросов) и вариантов ответов для выбора (самостоятельная работа студентов).

Метод кейс-стади – обучение, при котором студенты и преподаватели участвуют в непосредственном обсуждении деловых ситуаций или задач. При данном методе обучения студент самостоятельно вынужден принимать решение и обосновать его.

2. Учебно-методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельной работы

1) Учебно-методические рекомендации по изучению обучающимися вопросов, выносимых на самостоятельное изучение.

Виды и содержание самостоятельной работы студента по дисциплине:

- самостоятельная работа с книгой,
- самопроверка,
- выполнение упражнений (решение тестов),
- консультации

2) Учебно-методические рекомендации по выполнению отдельных форм самостоятельной работы.

САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА С КНИГОЙ

Начинать изучение курса в целом или темы семинарского занятия необходимо с рассмотрения его содержания по программе, затем приступить к рассмотрению отдельных тем. Сначала знакомятся с содержащимися в данной теме вопросами, их последовательностью, а затем уже приступают к изучению содержания темы. При первом чтении необходимо получить общее представление об излагаемых вопросах. При повторном чтении необходимо параллельно вести конспект, в который заносить все основные понятия и закономерности рассматриваемой темы, зависимости и их выводы; впервые встретившиеся термины с краткими пояснениями их сущности. По возможности старайтесь систематизировать материал, представляйте его в виде графиков, схем, диаграмм, таблиц - это облегчает запоминание материала и позволяет легко восстановить его в памяти при повторном

обращении. Не старайтесь наполнить конспект отдельными фактами и цифрами, их всегда можно отыскать в соответствующих справочных материалах. Вникайте в сущность того или иного вопроса — это способствует более глубокому и прочному усвоению материала.

Переходить к изучению новой темы следует только после полного изучения теоретических вопросов, выполнения самопроверки и решения задач по предыдущей теме.

САМОПРОВЕРКА

Закончив изучение темы, ответьте на вопросы для самопроверки, которые акцентируют внимание на наиболее важных вопросах темы. При этом старайтесь не пользоваться конспектом или учебником. Частое обращение к конспекту показывает недостаточное усвоение основных вопросов темы. Необходимость частого обращения к учебнику показывает неумение правильно конспектировать основные понятия и закономерности темы. Внесите коррективы в конспект, который впоследствии поможет при повторении материала в период подготовки к зачету.

ВЫПОЛНЕНИЕ УПРАЖНЕНИЙ (РЕШЕНИЕ ТЕСТОВ)

Для более прочного усвоения теоретического материала после самопроверки необходимо выполнить упражнения и ответить на вопросы тестов по пройденной теме.

КОНСУЛЬТАЦИИ

При возникновении затруднений при изучении теоретической части курса, ответов на вопросы для самопроверки или решении задач, следует обращаться за письменной или устной консультацией к преподавателю в институт. При этом необходимо точно указать вопрос, вызывающий затруднение, место в учебнике, где он разбирается.

Освоение дисциплины необходимо осуществлять последовательно, на базе информации, полученной во время лекционных и семинарских занятий. Студент перед началом курса должен ознакомиться с основными разделами курса в учебно-методическом комплексе. На лекции студент получает направляющие положения по каждой теме дисциплины. На лекциях рассматриваются наиболее важные темы и разделы курса, а также рассматриваются вопросы, недостаточно полно освещенные в учебной литературе или вызывающие затруднения у большого числа студентов.

Семинарские занятия предназначены для уточнения и закрепления полученной на лекции информации. Самостоятельное изучение разделов и тем курса происходит с использованием учебных пособий с последующей самопроверкой. Решение тестов и задач на семинарских занятиях (или самостоятельно) позволяет проводить текущий контроль уровня усвоения материала. Индивидуальные консультации могут быть очные и письменные, студент получает их у преподавателя по вопросам, которые не были в достаточной мере раскрыты на аудиторных занятиях или интересуют студента. В течение семестра по согласованию с преподавателем студент может подготовить доклад или сообщение по теме. По завершении дисциплины студентом выполняется письменная контрольная работа.

Самостоятельная работа студента предусмотрена очная форма в объеме 68 часов. Начинать изучение курса в целом или темы семинарского занятия необходимо с рассмотрения его содержания по программе, затем можно приступить к рассмотрению отдельных тем. Работая самостоятельно с учебной литературой, желательно вести конспект, в котором отражать термины, важнейшие нормативные документы и т.п., Кроме того, после прочтения материала по теме для конкретизации прочитанной информации ее можно представить в виде таблиц, схем, графиков. Это позволяет упорядочить знания, а при повторном чтении - легко восстановить в памяти. Не стоит вести конспект на основе отдельных фактов и цифр, их всегда можно отыскать в соответствующих справочных материалах. Переходить к изучению новой темы следует только после полного изучения теоретических вопросов, выполнения самопроверки и решения задач по предыдущей теме.

Для самопроверки следует ответить на вопросы, которые обычно имеются в учебных пособиях. Они акцентируют внимание на наиболее важных вопросах темы. Частое обращение к конспекту показывает недостаточное усвоение основных вопросов темы. Необходимость частого обращения к учебнику показывает неумение правильно конспектировать основные понятия и закономерности темы.

Контрольные задания

Начальная Буква Фамилии	Номер	Начальная Буква Фамилии	Номер
А	1,28	П	15,22
Б	2,29	Р	16,21
В	3,30	С	17,20
Г	4,31	Т	18,19
Д	5,32	У	19, 18
Е,Ё	6,31	Ф	20,17
Ж	7,30	Х	21,16
З	8,29	Ц	22,15
И	9,28	Ч	23,14
К	10,27	Ш	24,13
Л	11,26	Щ	25,12
М	12,25	Э	26,11
Н	13,24	Ю	27,10
О	14,23	Я	1,9

1. Механизм выявления рыночной цены акции
2. Международные информационные агентства
3. Электронные рынки ценных бумаг (NASDAQ, РТС)
4. Искусственное контролирование курсов ценных бумаг. Примеры из истории американского фондового рынка
5. Теория «случайных событий» (Random Walk Theory)
6. Теория рефлексивности 7. Теория Ч. Доу
8. Японские свечи
9. Теория циклов
10. Волны Эллиота
11. Обзор программных продуктов по Техническому анализу.
12. Классические фигуры графического анализа.
13. Техника У. Ганна
14. Осцилляторы
15. Система «тройной выбор» А. Элдера
16. Психологические индикаторы
17. Фондовые индексы
18. Роль посредников на рынке ценных бумаг
19. Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
20. Брокерская деятельность
21. Дилерская деятельность
22. Учет прав на ценные бумаги
23. Система клиринга
24. История развития внебиржевого рынка ценных бумаг
25. Электронные рынки ценных бумаг, NASDAQ и Российская Торговая Система.

26. Общие характеристики фондовых индексов. Международные и Российские фондовые индексы.
27. Практика риск-менеджмента на примере российской компании.
28. Опыт и проблемы внедрения Basel II.
29. Методы управления операционными рисками. Современные тенденции и проблемы.
30. Подходы к оценке кредитного риска на рынке потребительского кредитования.
31. Основы построения скоринговых моделей.
32. Рынок драгоценных металлов и оценка риска на нем.

Рекомендации по подготовке контрольной работы

Объем: не менее 12 страниц.

Количество использованных источников: не менее 5 за последние 3 года.

Параметры:

- ширина верхнего поля - 15 мм;
- ширина нижнего поля - 20 мм;
- ширина правого поля - 10 мм;
- ширина левого поля - 25 мм.

Текст печатается через полтора интервала, 14 шрифтом, гарнитура Times New Roman. Абзацный отступ — 5 знаков. Сноски печатаются через один интервал 10 шрифтом и нумеруются арабскими цифрами без скобки. Нумерация сносок начинается заново на каждой странице.

Нумерация страниц начинается со страницы 3. Титульный лист (1-я страница) и оглавление (2-я страница) не нумеруются.

Вставки на полях и между строк не допускаются.

При включении цитат обязательна ссылка на источник. Все сноски и подстрочные замечания должны быть на странице, к которой они относятся. Сокращения в тексте не допускаются, за исключением общепринятых.

Например: автор - авт., город - г., дополнение - доп., издание -изд., исследование - исслед., систематический - сист., Москва -М., раздел - разд., республика - респ.

Таблицы должны быть простыми и удобными для размещения в тексте. В графах таблиц необходимо повторять одинаковые цифры, символы, формулы и обозначения, не заменяя их кавычками или иными знаками.

Критерии оценивания:

- соответствие заявленной теме – 1 балл,
- логичность и последовательность изложения материала – 2 балла,
- способность к работе с информационными источниками – 1 балл,
- способность к анализу – 3 балла,
- умение формулировать выводы – 3 балла.

Итого: максимум 10 баллов.

Методические рекомендации для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидами по освоению дисциплины (модуля)

Под специальными условиями для получения высшего образования по образовательным программам обучающимися с ограниченными возможностями здоровья понимаются условия обучения таких обучающихся, включающие в себя использование специальных образовательных программ и методов обучения и воспитания, специальных учебников, учебных пособий и дидактических материалов, специальных технических средств обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, прове-

дение групповых и индивидуальных коррекционных занятий, обеспечение доступа в здания организаций и другие условия, без которых невозможно или затруднено освоение образовательных программ обучающимися с ограниченными возможностями здоровья.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная работа. Под индивидуальной работой подразумевается две формы деятельности: самостоятельная работа по освоению и закреплению материала; индивидуальная учебная работа в контактной форме, предполагающая взаимодействие с преподавателем (в частности, консультации), т.е. дополнительное разъяснение учебного материала и углубленное изучение материала. Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся.

В целях освоения учебной программы дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья возможно

- использование специальных технических и иных средств индивидуального пользования, рекомендованных врачом-специалистом;
- присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь.

На лекционном занятии рекомендуется использовать звукозаписывающие устройства и компьютеры, как способ конспектирования.

Для освоения дисциплины (в т.ч. подготовки к занятиям, при самостоятельной работе) лицами с ограниченными возможностями здоровья предоставляется возможность использования учебной литературы в виде электронного документа в электронно-библиотечной системе Book.ru имеющей специальную версию для слабовидящих; обеспечивается доступ к учебно-методическим материалам посредством СЭО «Фемида»; доступ к информационным и библиографическим ресурсам посредством сети «Интернет».

5.2. Перечень нормативных правовых актов, актов высших судебных органов, материалов судебной практики

1.ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002г. №86 - ФЗ. «Собрание законодательства РФ», 15.07.2002, №28, ст. 2790. 8 (в ред.от 30 декабря 2021 г).

2. ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 02 декабря 1990г. №395- 1. «Собрание законодательства РФ», 05.02.1996, N 6, ст. 492. (в ред.от 16 апреля 2022 г).

3. ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 г. №173-ФЗ. «Собрание законодательства РФ», 15.12.2003, N 50, ст. 4859. (в ред.от 16 апреля 2022 г).

4. ФЗ «Об электронной подписи» от 6 апреля 2011 г. №63-ФЗ. «Собрание законодательства РФ», 11.04.2011, N 15, ст. 2036. (в ред.от 30 декабря 2021 г).

5. ФЗ «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 г. №161-ФЗ. «Собрание законодательства РФ», 04.07.2011, N 27, ст. 3872. (в ред.от 06 марта 2022 г).

6. ФЗ «О персональных данных» от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ. «Собрание законодательства РФ», 31.07.2006, N 31 (1 ч.), ст. 3451. . (в ред.от 02 июля 2021 г).

7. ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 7 июля 2001 года № 115-ФЗ. «Собрание законодательства РФ», 13.08.2001, № 33 (часть I), ст. 3418. (в ред.от 16 апреля 2022 г).

8. Письмо Минфина РФ, ФНС РФ от 3 октября 2016 года № ОА-18- 17/1027 «О мерах по осуществлению контроля за обращением криптовалют».

5.3. Информационное обеспечение освоения дисциплины (модуля)

Информационные ресурсы Университета

№ п/п	Наименование	Адрес в сети Интернет	Условия доступа
1.	ЭБС «ZNANIUM.COM»	https://znanium.com/ Основная коллекция Коллекция издательства Статут Znanium.com. Discovery для аспирантов	Зарегистрированному пользователю по логину и паролю
2.	ЭБС «ЮРАЙТ»	https://urait.ru/	Зарегистрированному пользователю по логину и паролю
3.	ЭБС «BOOK.ru»	https://www.book.ru/ коллекция издательства Проспект Юридическая литература; коллекции издательства Кнорус Право, Экономика и Менеджмент	Зарегистрированному пользователю по логину и паролю
4.	East View Information Services	www.ebiblioteka.ru Универсальная база данных периодики (электронные журналы)	Зарегистрированному пользователю по логину и паролю
5.	НЦР РУКОНТ	http://rucont.ru/ Раздел Ваша коллекция – РГУП периодика (электронные журналы)	Зарегистрированному пользователю по логину и паролю
6.	Электронный каталог РГУП	http://biblioteka.raj.ru/MegaPro/Web	Зарегистрированному пользователю по логину и паролю
7.	Информационно-образовательный потенциал РГУП	http://op.raj.ru/ электронные версии учебных, научных и научно-практических изданий РГУП	Зарегистрированному пользователю по логину и паролю
8.	Система электронного обучения «Фемида»	https://femida.raj.ru Учебно-методические комплексы, Рабочие программы по направлению подготовки	Зарегистрированному пользователю по логину и паролю
9.	Система электронного обучения «Фемида»	Гарант, Консультант	По ip-адресу в университете
10.	Национальная электронная библиотека (НЭБ)	https://rusneb.ru/	По ip-адресу в университете

Основная и дополнительная литература указаны в карте обеспеченности литературой.

6. Материально-техническое обеспечение

Для материально-технического обеспечения дисциплины используются специальные помещения. Специальные помещения представляют собой учебные аудитории для

проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы и помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Для проведения занятий лекционного типа предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие рабочим программам дисциплин. Демонстрационное оборудование представлено в виде мультимедийных средств. Учебно-наглядные пособия представлены в виде экранно-звуковых средств, печатных пособий, слайд-презентаций, видеофильмов, макетов и т.д., которые применяются по необходимости в соответствии с темами (разделами) дисциплины.

Для самостоятельной работы обучающихся помещения оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Предусмотрены помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

Перечень специальных помещений ежегодно обновляется и отражается в справке о материально-техническом обеспечении основной образовательной программы.

Состав необходимого комплекта лицензионного программного обеспечения ежегодно обновляется, утверждается и отражается в справке о материально-техническом обеспечении основной образовательной программы.

№ п\п	Наименование дисциплины (модуля), практик в соответствии с учебным планом	Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа	
Б1.В.В. 8.2	Правовые основы использования финансовых технологий	Аудитория 220 для занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, для текущего контроля и промежуточной аттестации (здание учебного корпуса ЛК-2 – комната 3)	Проектор, ноутбук, столы, стулья, доска	по договору №03 от 08.06.2015	MS Windows 8.1 Pro

*Специальные помещения - учебные аудитории для проведения занятий всех видов, предусмотренных ОПОП, оснащены наборами мультимедийного демонстрационного оборудования (компьютер с программным обеспечением, проектор, акустическая система) и учебно-наглядными пособиями, обеспечивающими тематическое иллюстрирование учебного процесса (слайд-презентации лекций, видеофильмы, видеоролики и т.п.)

7. КАРТА ОБЕСПЕЧЕННОСТИ ЛИТЕРАТУРОЙ

Кафедра экономики

Направление подготовки (специальность): 38.05.01 «Экономическая безопасность» (уровень специалитета)

Профиль (специализация):

Дисциплина: Б1.В.В.8.2 Правовые основы использования финансовых технологий

Курс: 4

Наименование, Автор или редактор, Издательство, Год издания, кол-во страниц	
1	
Основная литература	
Право интеллектуальной собственности: промышленная собственность : учебник / под ред. д-ра юрид. наук, проф. Г.Ф. Ручкиной. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 548 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook_5c49c588162fe2.45122768. - ISBN 978-5-16-015999-7. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/1974376 (дата обращения: 09.04.2024). – Режим доступа: по подписке.	https://znanium.ru/catalog/product/1974376
Левчаев, П. А. Государственные внебюджетные фонды : учебное пособие / П.А. Левчаев. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 145 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-109934-6. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1850371 (дата обращения: 07.04.2024). – Режим доступа: по подписке.	https://znanium.com/catalog/product/1850371
Дополнительная литература	
Современные информационно-коммуникационные технологии для успешного ведения бизнеса : учебное пособие / Ю.Д. Романова, Л.П. Дьяконова, Н.А. Женова [и др.]. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 257 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — DOI 10.12737/1073931. - ISBN 978-5-16-017592-8. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1862701 (дата обращения: 07.04.2024). – Режим доступа: по подписке.	https://znanium.com/catalog/product/1862701
Чижик, В. П. Финансовые рынки и институты : учеб. пособие / В.П. Чижик. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2022. — 384 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-00091-452-6. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1945432 (дата обращения: 07.04.2024). – Режим доступа: по подписке.	https://znanium.com/catalog/product/1945432
Морошкин, В. А. Практикум по финансовому менеджменту: технология финансовых расчетов с процентами : практическое пособие / В.А. Морошкин, А.С. Сметанкин. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 131 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook_59d72ccb65f441.47292660. - ISBN 978-5-16-013070-5. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/1744674 (дата обращения: 07.04.2024). – Режим доступа: по подписке.	https://znanium.com/catalog/product/1744674
Евсин, М. Ю. Финансовые рынки. Практикум : учебное пособие / М.Ю. Евсин, В.А. Спесивцев. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 168 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/1013015. - ISBN 978-5-16-018720-4. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/2049699 (дата обращения: 07.04.2024). – Режим доступа: по подписке.	https://znanium.com/catalog/product/2049699

8. Фонд оценочных средств

8.1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине

Таблица 7.1

№ п/п	Разделы (темы) дисциплины	Код формируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1.	Финансовые технологии, понятие и виды.	ИПК 2.1 ИПК 2.2 ИПК 2.3	Фронтальный опрос. Доклады. Контрольная работа
2.	Технология блокчейн.	ИПК 2.1 ИПК 2.2 ИПК 2.3	Фронтальный опрос. Доклады. Контрольная работа
3.	Финансовые технологии в сфере платежей и переводов	ИПК 2.1 ИПК 2.2 ИПК 2.3	Фронтальный опрос. Доклады. Тесты. Контрольная работа. Решение задачи.
4.	Финансовые технологии в сфере кредитования и финансирования	ИПК 2.1 ИПК 2.2 ИПК 2.3	Фронтальный опрос. Доклады. Деловая игра. Контрольная работа.
5.	Маркетплейс / Смарт-контракты	ИПК 3.1 ИПК 3.2 ИПК 3.3	Фронтальный опрос. Доклады. Тесты. Контрольная работа.
6.	Регуляторная площадка (Regulatory sandbox)	ИПК 2.1 ИПК 2.2 ИПК 2.3	Фронтальный опрос. Доклады. Тесты. Контрольная работа.
7.	Финансовые технологии, используемые в регуляторных и надзорных целях (RegTech&SupTech)	ИПК 2.1 ИПК 2.2 ИПК 2.3	Фронтальный опрос. Доклады. Тесты. Контрольная работа.
8.	Интернет-вещей	ИПК 2.1 ИПК 2.2 ИПК 2.3	Фронтальный опрос. Доклады. Тесты. Контрольная работа.

8.2. Оценочные средства

Деловая игра

по дисциплине Правовые основы использования финансовых технологий

1.Перечень компетенций (части компетенции), проверяемых оценочным средством:

ИПК-2.1. Владеет способами определения целей и задач подразделения в соответствии со стратегическими целями организации на основании корпоративных нормативных документов по управлению рисками

ИПК-2.2. Знает законодательство Российской Федерации, а также отраслевые стандарты по управлению рисками

ИПК-2.3. Способен к обеспечению сохранения коммерческой тайны.

Тема 4. Финансовые технологии в сфере кредитования и финансирования

Цель деловой игры – уяснение студентами сущности и организации финансовой работы на предприятии, приобретение первичных навыков практической работы по выполнению расчетов отдельных финансовых показателей и обеспечению финансовыми ресурсами процесса производства.

Задачи:

- ознакомиться с законодательными и нормативными актами, регулирующими финансово-хозяйственную деятельность предприятия;
- уяснить содержание и задачи финансовой работы на предприятии;
- изучить структуру финансовой службы предприятия;
- уяснить источники формирования финансовых ресурсов предприятия;
- ознакомиться с основами финансового планирования на предприятии;
- приобрести навыки работы в команде и принятия коллегиальных решений.

1. Методические указания по проведению деловой игры

Деловая игра состоит из четырех этапов.

На первом этапе – подготовительном – все студенты разбиваются на четыре или пять групп (финансовых служб предприятия), руководитель игры назначает состав аналитической группы и эрудитов, знакомит студентов с содержанием и ее условиями. Затем участники игры:

- 1) выбирают название своей команды;
- 2) изучают законодательные и нормативные акты, регулирующие финансово-хозяйственную деятельность субъектов хозяйствования;
- 3) знакомятся с содержанием, задачами и организацией финансовой работы на предприятиях, акцентируя внимание на структуре финансовой службы предприятия в зависимости от масштабов производства;
- 4) изучают состав источников финансовых ресурсов предприятия.

На втором этапе – игровом – участники игры:

- 1) проходят тестирование и определяют капитана команды;
- 2) подбирают соответствующие термины;
- 3) отвечают на заданные вопросы (каждый из членов команды на два вопроса);
- 4) определяют структуру финансового отдела предприятия.

На третьем этапе – игровом – участники игры:

- 1) рассчитывают полную себестоимость продукции, выручку предприятия и прибыль;
- 2) определяют величину чистой прибыли предприятия и распределяют ее;
- 3) составляют платежный календарь;
- 4) рассчитывают чистые денежные потоки предприятия и строят график;
- 5) определяют источники покрытия недостающих средств.

На четвертом этапе – заключительном – руководители финансовых служб предприятия:

- 1) обосновывают свою профессиональную пригодность, излагая точку зрения о предоставленных правах, полномочиях и ответственности (конкурс капитанов);

2) аргументируют правомерность принятых решений по результатам выполненных расчетов.

2. Состав и функции участников деловой игры:

- 1) команды-участницы (по 4 – 5 чел.);
- 2) арбитраж (аналитики – 3 чел.);
- 3) эрудиты (2 чел.);
- 4) руководитель игры (1 чел.).

Структуру участников игры можно изменять за счёт корректировки численности работников финансовых отделов предприятий или команд-участниц.

Руководство игрой осуществляет преподаватель, привлекая в случае необходимости одного участника. Важная функция руководства – это организация активной работы всех участников игры, координация их деятельности, контроль игрового режима. Руководитель организует подготовку и выдачу исходных данных, задаёт ограничения, устанавливает режим игры, синхронизирует деятельность участников, организует учёт результатов в процессе игры на основе шкал оценки, премирования и штрафов. Вместе с аналитиками-участниками он анализирует результаты по каждому этапу игры, с эрудитами решает все возникшие спорные вопросы, даёт консультации по выполнению игровых заданий и пояснения, связанные с правилами игры, выступает в качестве генератора случайных и проблемных ситуаций.

Руководители финансовых служб предприятий, которые определяются по результатам тестирования, организуют чёткую работу своих служащих по расчётам показателей к финансовым планам, а также участвуют на заключительном этапе игры, защищая интересы своего предприятия и обосновывая принятые коллективом решения. После каждого из этапов игры, кроме заключительного, интересы своей команды может представлять любой из игроков, выбранный командой.

3. Этапы и регламент проведения деловой игры

Деловая игра проходит в четыре этапа, которые предполагают следующие затраты времени:

- Первый – подготовительный;
- Второй – игровой;
- Третий – игровой;
- Четвертый – заключительный.

4. Задания и методические указания к их выполнению

1.1. Ознакомление с законодательными и с нормативными документами, регламентирующими финансово-хозяйственную деятельность предприятия.

2.1. При назначении на должность начальника отдела с соискателями всегда проводится тестирование о готовности их работать с коллективом.

Задания для соискателей:

Из нижеприведенных ответов на поставленный вопрос выберите наиболее предпочтительные, которые будут свойственны вашему стилю руководства, и ответьте на поставленный вопрос.

1. Как Вы ведёте себя в критической ситуации?
 - а) сохраняете спокойствие;
 - б) внутренне кипите;
 - в) теряете самообладание.
2. Способны ли Вы самостоятельно принимать решения?
 - а) да;
 - б) нет;
 - в) лучше переложить на подчинённого.
3. Что Вы предпринимаете, если не всё удаётся в Вашей работе?
 - а) становитесь осторожнее;
 - б) смиряетесь;

- в) перекладываете на другого.
4. Какой, по Вашему мнению, Вы человек?
- а) пробивной;
- б) самоуверенный;
- в) не очень уверенный в себе человек.
5. Будете ли Вы признавать критику в свой адрес со стороны подчинённого?
- а) стерпите критику;
- б) не признаете;
- в) готовы мстить за критику.
6. Склонны ли Вы искать пути к применению санкций после очередного служебного конфликта?
- а) всегда;
- б) иногда;
- в) никогда.
7. Трудно ли Вам отказать в просьбе своему подчинённому?
- а) да;
- б) иногда;
- в) нет.
8. Что Вы ответите подчинённому, с которым столкнулись в дверях?
- а) это моя вина;
- б) пустяки;
- в) будьте повнимательнее.
9. Будете ли Вы перебивать своего подчинённого при изложении подробностей сложившейся финансовой ситуации на предприятии?
- а) просите кратко изложить ситуацию;
- б) просите изложить в подробностях;
- в) каждый раз перебиваете и говорите, что Вам это известно.
10. Легко ли Вам будет выйти за рамки личных симпатии при решении кадровых вопросов?
- а) отдадите предпочтение профессионализму;
- б) трудно;
- в) победят личные симпатии.

2.2. Ответьте на следующие вопросы:

- 1) Какими законодательными актами регулируется финансово-хозяйственная деятельность предприятия?
- 2) Что составляет основу функционирования финансов предприятия?
- 3) В чем заключается сущность финансовой работы на предприятии?
- 4) С кем у предприятия возникают внешние финансовые отношения?
- 5) Перечислите внутренние финансовые отношения предприятия?
- 6) По каким основным направлениям осуществляется финансовая работа на предприятии?
- 7) Какие виды работ выполняют финансовые работники на предприятии?
- 8) Назовите важнейшие задачи финансовых служб предприятия.
- 9) Какие финансовые ресурсы предприятия относятся к собственным?
- 10) Перечислите источники заемных финансовых ресурсов предприятия.

2.3. Подберите соответствующие определения для указанных терминов

Термины	Определения
1. Финансы	а) это стабильность деятельности предприятия с позиций долгосрочной перспективы
2. Децентрализованные	б) один из видов финансовых планов предприятия, составля-

фонды денежных средств	емых в форме календарного графика платежей и поступлений денежных средств в предстоящем периоде
3. Финансовые ресурсы предприятия	в) совокупность целевых фондов денежных средств, находящихся в распоряжении предприятия
4. Финансы предприятия	г) окончательная сумма прибыли, остающаяся в распоряжении предприятия после уплаты налога на прибыль
5. Финансовая деятельность предприятия	д) экономические отношения по формированию, распределению и использованию фондов денежных средств, возникающие в результате движения денег у предприятий в результате их деятельности
6. Инвестирование	е) основная цель предпринимательской деятельности предприятия, рассчитывается как разница между совокупным доходом и расходами предприятия
7. Самофинансирование	ж) деятельность предприятия относительно формирования, распределения и использования фондов денежных средств
8. Налоги	з) это денежный эквивалент стоимости износа основных средств предприятия
9. Прибыль	и) представляют собой часть экономических денежных отношений, связанных с формированием, распределением и использованием централизованных и децентрализованных фондов денежных средств для выполнения функций и задач государства, а также обеспечения условий расширенного воспроизводства
10. Выручка от реализации продукции	к) это движение ссудного капитала, осуществляемое через банковскую систему и специализированные финансово-кредитные институты на условиях платности, срочности, возвратности, целевого использования и материальной обеспеченности
11. Амортизация	л) обязательные платежи, которые безвозмездно взимаются с физических и юридических лиц и уплачиваются ими в бюджеты разных уровней в соответствии с установленными законодательством ставками и сроками
12. Чистая прибыль предприятия	м) отображая движение стоимости от одного субъекта к другому, характеризуют обменные, распределительные и перераспределительные отношения и проявляются в денежных потоках
13. Платежный календарь	н) фонды денежных средств, образуемые предприятиями во всех секторах экономики для финансирования собственных расходов и обеспечения нормальной непрерывной деятельности
14. Финансовое планирование	о) обязательный для всех предприятий, организаций, учреждений и должностных лиц порядок осуществления финансовой деятельности
15. Полная себестоимость продукции	п) метод финансирования, обеспечивающий возмещение текущих затрат и развитие предприятия за счет его собственных средств
16. Финансовая	р) сумма денежных средств, поступившая на расчетный счет пред-

устойчивость пред-приятия	приятия за отгруженную продукцию, выполненную работу и оказанные услуги
17. Кредит	с) сумма всех затрат на производство и реализацию продукции (работ, услуг)
18. Финансовые отношения	т) предоставление средств из бюджета на безвозмездной основе
19. Бюджетное финансирование	у) передача имущества в пользование на определенный срок и за определенную плату
20. Финансовая дисциплина	ф) это деятельность по составлению планов формирования, распределения и использования финансовых ресурсов на уровне отдельных субъектов хозяйствования
21. Аренда	х) вложение средств в те или иные объекты с целью получения прибыли или социального эффекта

2.4. Как правило, финансовая работа на предприятии организуется финансовым отделом (или финансовой дирекцией). Конкретная структура финансовой службы зависит от характера и объема производственной, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия, его организационно-правовой формы.

Предприятие относится к числу средних и имеет государственную форму собственности. Предложите структуру финансовой службы Вашего предприятия и распределите обязанности среди членов команды.

2.5. Составьте платежный календарь промышленного предприятия на июль месяц текущего года.

На каждую дату декады необходимо определить остаток денежных средств на начало и конец периода. Остаток денежных средств на конец периода (ОДСк) определяется по формуле

$$ОДСк = ОДСн + Пдс - Идс,$$

где

ОДСн – остаток денежных средств на начало периода;

Пдс – поступление денежных средств;

Идс – использование (расходование) денежных средств.

Исходные данные к составлению платежного календаря (в тыс. грн.)

Платежный календарь промышленного предприятия

№ п/п	Показатель	I декада	II декада	III декада
1.	Начальное сальдо расчетного счета в банке	5(14,24,34)		
2.	Ожидаемые поступления денежных средств:			
а)	за счет снижения дебиторской задолженности на начало месяца			
б)	кредиты банков			
в)	за реализованную и отгруженную продукцию в данном месяце			
г)	из централизованных источников			
д)	другие поступления			
3.	Всего поступлений с учетом сальдо расчет-	?	?	?

	ного счета			
4.	Расходование денежных средств:			
а) в счет кредиторской задолженности на начало периода				
б) на погашение недоимок и просроченных банковских займов				
в) оплата сырья и материалов за текущий период				
г) уплата налогов в Госбюджет и взносов во внебюджетные фонды за предыдущий месяц				
д) уплата налогов в Госбюджет и взносов во внебюджетные фонды за июль месяц (авансовые платежи)				
е) на оплату труда				
ж) на капиталовложения				
з) по смете затрат учреждений социально-культурной сферы				
и) проценты за пользование банковским кредитом				
к) другие платежи				
5.	Всего денежных расходов	?	?	?
6.	Излишек средств (сальдо расчетного счета)	?	?	?
7.	Недостаток средств	?	?	?

2.6. На основании полученных данных определите чистые денежные потоки предприятия и остатки денежных средств на конец каждой декады месяца с учетом их остатка на начало каждого периода. Используйте следующие формулы

$$ЧДП = Пдс - Идс,$$

$$ОДСк = ОДСн + ЧДП, \text{ где}$$

ЧДП – чистый денежный поток;

ОДСк – остаток денежных средств на конец периода;

ОДСн – остаток денежных средств на начало периода;

Пдс – поступление денежных средств;

Идс – использование (расходование) денежных средств.

Результаты занесите в таблицу 6 и постройте график.

Денежные потоки предприятия

№ п/п	Показатели	I декада	II декада	III декада
1.	Поступления денежных средств			
2.	Расходование денежных средств			
3.	Чистый денежный поток			

4.	Остатки денежных средств на начало декады			
5.	Остатки денежных средств на конец декады			

2.7. Укажите, какую сумму денежных средств необходимо дополнительно привлечь в оборот предприятия в течение месяца. Назовите возможные источники финансовых ресурсов.

Таким образом, по общему количеству набранных баллов определяются победители игры (лучший финансовый отдел предприятия).

Критерии оценки:

Высокий уровень подготовки и защиты	5-7 баллов
Хороший уровень подготовки и защиты	3-4 балла
Удовлетворительный уровень подготовки и защиты	1-2 балла
Неудовлетворительный уровень подготовки и защиты	0 баллов

Решение задачи

по дисциплине Правовые основы использования финансовых технологий

1.Перечень компетенций (части компетенции), проверяемых оценочным средством:

ИПК-2.1. Владеет способами определения целей и задач подразделения в соответствии со стратегическими целями организации на основании корпоративных нормативных документов по управлению рисками

ИПК-2.2. Знает законодательство Российской Федерации, а также отраслевые стандарты по управлению рисками

ИПК-2.3. Способен к обеспечению сохранения коммерческой тайны.

Пример 1. Хозяйственная ситуация

1. Условно-постоянные годовые расходы компании равны 1200 ден. ед., отпускная цена единицы продукции 16 ден. ед., переменные расходы на единицу продукции – 10 ден. ед.

Рассчитайте критический объем продаж в натуральных единицах. Как изменится значение этого показателя, если:

- условно-постоянные расходы увеличатся на 15%,
- отпускная цена возрастет на 2 ден. ед.,
- переменные расходы возрастут на 10%,
- изменяться в заданных пропорциях все три фактора?

Пример 2. Имеются данные о производстве продукции: условно-постоянные расходы – 50 тыс. руб., переменные расходы на единицу продукции – 55 руб., цена единицы продукции – 65 руб. Требуется определить критический объем продаж; рассчитать объем продаж, обеспечивающий валовой доход в размере 20 тыс. руб.

Пример 3. В марте предприятие изготовило 10 000 однородных изделий по отпускной цене 177 руб. за штуку. Постоянные накладные расходы составили 100 000 руб., переменные расходы – 100 руб./шт. Ставка НДС – 20%.

В апреле запланировано увеличение прибыли от реализации на 12%.

Определить дополнительный объем выпуска в апреле, если изменение цены не предусматривается.

Пример 4. Торговая фирма реализует три товара – А, Б и С по розничным ценам соответственно 150, 200 и 300 рублей. Переменные затраты фирмы на единицу товара А – 100 руб., Б – 120 руб., С – 180 руб.

Общеширменные (постоянные) расходы – 150 тыс. руб./мес. С производителями заключены контракты на ежемесячные поставки 2000 ед. товара А и 1000 ед. товара Б.

На какой объем ежемесячной закупки товара С фирмы следует заключить контракт поставки, чтобы обеспечить получение 100 тыс. руб. целевой операционной прибыли в месяц?

Ставка НДС –20%.

Пример 5. Малое предприятие планирует производить минеральную воду и лимонад, реализуя их в бутылках емкостью 1,5 л по отпускной цене 11р. 80 коп за минеральную воду и 17 руб. 70 коп. за лимонад.

Месячные параметры производства и реализации, следующие: удельные переменные затраты на минеральную воду – 4 руб./ед., на лимонад – 4,80 руб./ед; постоянные накладные расходы – 180 000 руб.; объем реализации минеральной воды – 8 000 бут., лимонада – 10 000 бут.

Найти общую точку безубыточности (порог рентабельности) для предприятия и для каждого продукта в натуральном и стоимостном выражении. Через какое время предприятие начнет получать прибыль?

Критерии	Баллы
Кейс решен, верно, по всем требующим ответа вопросам. Ответ студента полный и правильный. Студент способен изложить решение кейса, сделать собственные выводы, проанализировать основные показатели	3 балла (отлично)
Кейс решен, верно. Имеются незначительные недочеты в определении единиц измерения, ставок и пр. Ответ студента в целом полный и правильный. Студент способен изложить решение кейса, сделать собственные выводы, проанализировать основные показатели.	2 балла(хорошо)
Кейс решен, верно, но имеются значительные недочеты в его решении, связанные с неполнотой ответа, с правильным исчислением одних данных и неверным – других и пр. Ответ неполный. Студент не способен четко изложить решение кейса, сделать собственные выводы, проанализировать основные показатели. Неверно подсчитан итог, но методика решения задания верная.	1 балл (удовлетворительно)
Кейс решен неверно. Ответ неполный. Студент не способен четко изложить методику решения кейса, сделать собственные выводы, проанализировать основные показатели.	0 баллов (неудовлетворительно)

1. Критерии оценки:

2. Инструкция и /или методические рекомендации по выполнению

**Вопросы для семинаров, коллоквиумов
по дисциплине «Правовые основы использования финансовых технологий»**

1. Перечень компетенций (части компетенции), проверяемых оценочным средством:

ИПК-2.1. Владеет способами определения целей и задач подразделения в соответствии со стратегическими целями организации на основании корпоративных нормативных документов по управлению рисками

ИПК-2.2. Знает законодательство Российской Федерации, а также отраслевые стандарты по управлению рисками

ИПК-2.3. Способен к обеспечению сохранения коммерческой тайны.

Проверяемые темы: 1-8

Тема 1. Финансовые технологии, понятие и виды.

№ пп	Вопросы	Код компетенции (части компетенции)
1.	Финансовые технологии. Правовая сущность финансовых технологий. Классификация финансовых технологий. Значение финансовых технологий. Источники правового регулирования финансовых технологий. Международные акты как источник правового регулирования. Государственные органы, осуществляющие регулирование и контроль за разработкой и использованием финансовых технологий.	ИПК 2.1, ИПК 2.2., ИПК 2.3

Тема 2. Технология блокчейн.

№ пп	Вопросы	Код компетенции (части компетенции)
1.	Понятие и история создания технологии блокчейн. Виды распределенных реестров данных. Источники правового регулирования технологии блокчейн. Правовые проблемы использования технологии блокчейн.	ИПК 2.1, ИПК 2.2., ИПК 2.3

Тема 3. Финансовые технологии в сфере платежей и переводов

№ пп	Вопросы	Код компетенции (части компетенции)
1.	Понятие денежных платежей и переводов. Виды финансовых технологий в сфере платежей и переводов. Удаленная идентификация. Виды мошенничества в сфере платежей и переводов. Система противодействия в сфере мошеннических операций.	ИПК 2.1, ИПК 2.2., ИПК 2.3

Тема 4. Финансовые технологии в сфере кредитования и финансирования

№ пп	Вопросы	Код компетенции (части компетенции)
1.	Понятие и виды. Значение финансовых технологий в сфере финансирования и управления капиталом. Основы правового регулирования.	ИПК 2.1, ИПК 2.2., ИПК 2.3

Тема 5. Маркетплейс / Смарт-контракты

№ пп	Вопросы	Код компетенции (части компетенции)
1.	Понятие и виды. Значение финансовых технологий в сфере маркетплейс. Основы правового регулирования. Понятие и виды Smart-контрактов. Основы правового регулирования.	ИПК 2.1, ИПК 2.2., ИПК 2.3

Тема 6. Регуляторная площадка (Regulatory sandbox)

№ пп	Вопросы	Код компетенции (части компетенции)
1.	Понятие и виды и значение регуляторной площадки. Основы правового регулирования регуляторных площадок в России. История создания регуляторных площадок в России и за рубежом.	ИПК 2.1, ИПК 2.2., ИПК 2.3

Тема 7. Финансовые технологии, используемые в регуляторных и надзорных целях (RegTech&SupTech)

№ пп	Вопросы	Код компетенции (части компетенции)
1.	Понятие, виды и значение финансовых технологий в сфере RegTech&SupTech. Основы правового регулирования в России и за рубежом.	ИПК 2.1, ИПК 2.2., ИПК 2.3

Тема 8. Интернет-вещей

№ пп	Вопросы	Код компетенции (части компетенции)
1.	Понятие интернет-вещей. Участники взаимодействия в сфере интернет-вещей. Использование интернет-вещей в сфере финансового рынка. Проблемы правового регулирования интернета-вещей.	ИПК 2.1, ИПК 2.2., ИПК 2.3

Практические занятия:

Вариант 1

№ п/п	Задания	Код компетенции (части компетенции)
1.	Составьте полный перечень нормативных правовых актов, регулирующих финансовые технологии	ИПК 2.1, ИПК 2.2., ИПК 2.3

Вариант 2

№ п/п	Задания	Код компетенции (части) компетенции
1.	Укажите статьи и формулировки прав и обязанностей оператора инвестиционной платформы	ИПК 2.1, ИПК 2.2., ИПК 2.3

Проверяемые темы: № 5-8

Вариант 1

№ п/п	Задания	Код компетенции (части) компетенции
1.	Составьте полный перечень составов административных правонарушений в сфере денежного обращения	ИПК 2.1, ИПК 2.2., ИПК 2.3

Вариант 2

№ п/п	Задания	Код компетенции (части) компетенции
1.	Раскройте содержание правового режима «регуляторной площадки»	ИПК 2.1, ИПК 2.2., ИПК 2.3

1. Разработайте проект Указания Банка России о расчетах с использованием криптовалют
2. Составьте проект индивидуального правового акта в сфере регуляторной площадки
3. Составьте проект инструкции о функционировании маркетплейс

2. Критерии оценки:

Критерии	Шкала оценивания		
	«отлично»	«хорошо»	«удовлетворительно»
Владение специальной терминологией	Свободно владеет терминологией из различных разделов темы (курса)	Владеет терминологией, делая ошибки; при неверном употреблении сам может их исправить	Редко использует при ответе термины, подменяет одни понятия другими, не всегда понимая разницы
Глубина и полнота знания теоретических основ	Демонстрирует прекрасное знание темы (курса), соединяя при ответе знания из раз-	Хорошо владеет всем содержанием, видит взаимосвязи, может провести анализ и	Отвечает только на конкретный вопрос, соединяет знания из разных разделов темы (курса)
Умение проиллюстрировать теоретический материал примерами	Отвечая на вопрос, может быстро и безошибочно проиллюстрировать ответ собственными примерами	Может подобрать соответствующие примеры, чаще из имеющихся в учебных материалах	С трудом может соотнести теорию и практические примеры из учебных материалов; примеры не всегда правильные
Дискурсивные умения (если включены в результаты обучения)	Демонстрирует различные формы мыслительной деятельности: анализ, синтез, сравнение,	Присутствуют некоторые формы мыслительной деятельности: анализ, синтез, сравнение, обобщение и	С трудом применяются некоторые формы мыслительной деятельности: анализ, синтез, сравнение, обобщение

	обобщение и т.д. Владеет аргументацией, грамотной, лаконичной, доступной и понятной речью	т.д. Хорошая аргументация, четкость, лаконичность ответов	и т.д. Слабая аргументация, нарушенная логика при ответе, однообразные формы изложения мыслей
--	---	---	---

Критерии	Баллы
Отвечает верно	3 балла
Отвечает с незначительными неточностями	2 балла
Отвечает с ошибками, которые при дополнительных вопросах исправляет	1 балл
Не может ответить	0 баллов

**Комплект заданий для контрольной работы
по дисциплине «Правовые основы использования финансовых технологий»**

1.Перечень компетенций (части компетенции), проверяемых оценочным средством:

ИПК-2.1. Владеет способами определения целей и задач подразделения в соответствии со стратегическими целями организации на основании корпоративных нормативных документов по управлению рисками

ИПК-2.2. Знает законодательство Российской Федерации, а также отраслевые стандарты по управлению рисками

ИПК-2.3. Способен к обеспечению сохранения коммерческой тайны.

Контрольные задания

Начальная Буква Фамилии	Номер	Начальная Буква Фамилии	Номер
А	1,28	П	15,22
Б	2,29	Р	16,21
В	3,30	С	17,20
Г	4,31	Т	18,19
Д	5,32	У	19, 18
Е,Ё	6,31	Ф	20,17
Ж	7,30	Х	21,16
З	8,29	Ц	22,15
И	9,28	Ч	23,14
К	10,27	Ш	24,13
Л	11,26	Щ	25,12
М	12,25	Э	26,11
Н	13,24	Ю	27,10
О	14,23	Я	1,9

1. Механизм выявления рыночной цены акции
2. Международные информационные агентства
3. Электронные рынки ценных бумаг (NASDAQ, РТС)
4. Искусственное контролирование курсов ценных бумаг. Примеры из истории американского фондового рынка
5. Теория «случайных событий» (Random Walk Theory)
6. Теория рефлексивности 7. Теория Ч. Доу
8. Японские свечи
9. Теория циклов
10. Волны Эллиота
11. Обзор программных продуктов по Техническому анализу.
12. Классические фигуры графического анализа.
13. Техника У. Ганна
14. Осцилляторы
15. Система «тройной выбор» А. Элдера
16. Психологические индикаторы
17. Фондовые индексы
18. Роль посредников на рынке ценных бумаг
19. Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
20. Брокерская деятельность
21. Дилерская деятельность
22. Учет прав на ценные бумаги
23. Система клиринга
24. История развития внебиржевого рынка ценных бумаг
25. Электронные рынки ценных бумаг, NASDAQ и Российская Торговая Система.
26. Общие характеристики фондовых индексов. Международные и Российские фондовые индексы.
27. Практика риск-менеджмента на примере российской компании.
28. Опыт и проблемы внедрения Basel II.
29. Методы управления операционными рисками. Современные тенденции и проблемы.
30. Подходы к оценке кредитного риска на рынке потребительского кредитования.
31. Основы построения скоринговых моделей.
32. Рынок драгоценных металлов и оценка риска на нем.

Рекомендации по подготовке контрольной работы

Объем: не менее 12 страниц.

Количество использованных источников: не менее 5 за последние 3 года.

Параметры:

- ширина верхнего поля - 15 мм;
- ширина нижнего поля - 20 мм;
- ширина правого поля - 10 мм;
- ширина левого поля - 25 мм.

Текст печатается через полтора интервала, 14 шрифтом, гарнитура Times New Roman. Абзацный отступ — 5 знаков. Сноски печатаются через один интервал 10 шрифтом и нумеруются арабскими цифрами без скобки. Нумерация сносок начинается заново на каждой странице.

Нумерация страниц начинается со страницы 3. Титульный лист (1-я страница) и оглавление (2-я страница) не нумеруются.

Вставки на полях и между строк не допускаются.

При включении цитат обязательна ссылка на источник. Все сноски и подстрочные замечания должны быть на странице, к которой они относятся. Сокращения в

тексте не допускаются, за исключением общепринятых.

Например: автор - авт., город - г., дополнение - доп., издание -изд., исследование - исслед., систематический - сист., Москва -М., раздел - разд., республика - респ.

Таблицы должны быть простыми и удобными для размещения в тексте. В графах таблиц необходимо повторять одинаковые цифры, символы, формулы и обозначения, не заменяя их кавычками или иными знаками.

Критерии оценивания:

- соответствие заявленной теме – 1 балл,
- логичность и последовательность изложения материала – 2 балла,
- способность к работе с информационными источниками – 1 балл,
- способность к анализу – 3 балла,
- умение формулировать выводы – 3 балла.

Итого: максимум 10 баллов.

Вариант №1 Темы 1-8

№ п/п	Задание	Код компетенции (части) компетенции
1	Сравните RegTech и SupTech	ИПК 2.1, ИПК 2.2., ИПК 2.3
2	Дайте характеристику функционирования регуляторной площадки Банка России.	ИПК 2.1, ИПК 2.2., ИПК 2.3
3	Решите задачу. Физическое лицо Б обратился в Банк А для заключения сделки купли-продажи иностранной валюты на сумму 14 тыс. рублей без предъявления удостоверения личности. Банк отказался проводить данную операцию, сославшись на Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Дайте правовую оценку действиям кредитной организации. Какие исключения из правил идентификации клиентов закреплены в нормативных актах в сфере ПОД/ФТ?	ИПК 2.1, ИПК 2.2., ИПК 2.3

Вариант №2

Темы 5-8

№ п/п	Задание	Код компетенции (части) компетенции
1	Дайте общую характеристику трех финансовых маркетплейсов	ИПК 2.1, ИПК 2.2., ИПК 2.3
2	Дайте общую характеристику кредитования через инвестиционные платформы	ИПК 2.1, ИПК 2.2., ИПК 2.3
3	Решите задачу. Физическое лицо А за купленный телевизор у физического лица Б предложило перечислить физическому лицу Б 0,1 биткоина. Физическое лицо Б отказалось, сославшись на нарушение действующего законодательства, и потребовало расчета токенами. Кто прав в данном случае?	ИПК 2.1, ИПК 2.2., ИПК 2.3

Критерии оценки контрольной работы:

Выполняет работу верно	3 балла
Выполняет работу с незначительными неточностями	2 балла
Выполняет работу с ошибками, которые при дополнительных вопросах исправляет	1 балл
Не может выполнить работу	0 баллов

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

по дисциплине

Правовые основы использования финансовых технологий

(наименование дисциплины)

специальность

38.05.01

(шифр согласно ФГОС)

«Экономическая безопасность»

и наименование направления подготовки (специальности)

наименование профиль, специализации или магистерской программы

на тему:

(указывается тема реферата)

Выполнил (а):

(Ф.И.О. студента)

Студент (ка)

курса

форма обучения

Шифр зачетной книжки

Варианты контрольной работы

Проверил (а):

*(Ф.И.О., ученая степень,
звание)*

Казань, 202_

Темы рефератов (доклады)
по дисциплине «Правовые основы использования финансовых технологий»

1. Перечень компетенций (части компетенции), проверяемых оценочным средством:

ИПК-2.1. Владеет способами определения целей и задач подразделения в соответствии со стратегическими целями организации на основании корпоративных нормативных документов по управлению рисками

ИПК-2.2. Знает законодательство Российской Федерации, а также отраслевые стандарты по управлению рисками

ИПК-2.3. Способен к обеспечению сохранения коммерческой тайны.

1. Проблемы организации управления финансами корпоративных образований в условиях мировой интеграции и глобализации.

2. Стейкхолдеры и влияние их субъективных оценок на процессы формирования стоимости компании.

3. Особенности организации и управления финансами в переходных экономиках.

4. Сущность и содержание концепции управления, ориентированного на создание стоимости.

5. Оценка стоимости компании: роль и значение в управлении, ориентированном на создание стоимости.

6. Комплекс финансовых и нефинансовых показателей, отражающих процесс создания стоимости.

7. Концепция EVA_{tm} в системе управления на основе критерия стоимости.

8. Драйверы стоимости и их интерпретация в концепциях EVA_{tm} и BSC.

9. Процесс создания стоимости в организации: основные показатели и их характеристика.

10. Стоимость капитала компании, проблемы оценки с позиций VBM.

11. Показатели добавленной стоимости (рыночная добавленная стоимость/ акционерная добавленная стоимость/ экономическая добавленная стоимость и т. д.) в системе управления, ориентированного на стоимость.

12. Базовые требования к индикаторам стоимости.

13. Модель ДюПонт и ее использование на практике.

14. Разработка финансовой структуры организации.

15. Современные финансовые технологии создания стоимости.

16. Дискуссионные вопросы концепции экономической добавленной стоимости.

17. Роль системы сбалансированных показателей (Balanced scorecard) в процессе управления созданием стоимости компании.

18. Бюджетирование, как управленческая технология финансового менеджмента.

19. Взаимосвязь бюджетного управления и управления, ориентированного на создание стоимости.

20. Моделирование финансовых бюджетов компании в контексте управления, ориентированного на создание стоимости.

21. Оценка прогнозного финансового состояния компании, как элемент стоимостного управления: модели и методы.

22. Индикаторы стоимости и их формирование в системе бюджетирования.

23. Принципы, механизмы и проблемы бюджетного управления по ЦФО.

24. Управление по центрам ответственности: проблемы идентификации вклада подразделений в создание/разрушение стоимости компании.

25. Экономическая добавленная стоимость, как инструмент сравнения дивизиональной эффективности.
26. Проблемы [трансфертного](#) ценообразования в корпоративных образованиях.
27. Управление корпоративными образованиями на дивизиональном и центральном уровнях с использованием показателя EVA_{tm}.
28. Показатель EVA_{tm} и компенсационные планы менеджеров.
29. Проблемы оценки эффективности внедрения системы управления организацией на основе критерия стоимости.

Методические рекомендации по написанию

Реферат – творческая исследовательская работа, основанная, прежде всего, на изучении значительного количества научной и иной литературы по теме исследования. Другие методы исследования могут, разумеется, применяться (и это должно поощряться), но достаточным является работа с литературными источниками и собственные размышления, связанные с темой реферата.

Цель написания реферата – привитие студенту навыков краткого и лаконичного представления собранных материалов и фактов в соответствии с требованиями, предъявляемыми к научным отчетам, обзорам и статьям.

При написании реферата необходимо:

- изучить теоретическую литературу по предмету исследования;
- в развернутом виде представить историю и теорию вопроса;
- осветить основные положения темы реферата;
- указать разные точки зрения на предмет исследования;
- обозначить свое видение проблемы изучения;
- сделать выводы по теме исследования;
- обозначить перспективу изучения проблемы;
- указать литературу по теме исследования;
- приложить глоссарий.

Объем реферата может варьировать от 5 до 15 стр.; время, отводимое на его подготовку - от 2 недель до месяца. Подготовка реферата подразумевает самостоятельное изучение студентом нескольких литературных источников (монографий, научных статей и т.д.) по определённой теме, не рассматриваемой подробно на лекции, систематизацию материала и краткое его изложение.

Работа должна быть графически и методически грамотно оформлена. При написании реферата необходимо:

- а) отобрать учебную и научную литературу по вопросу исследования;
- б) составить план реферата, в котором следует отразить:
 - введение*, в котором ставится цель и задачи исследования;
 - историю и теорию вопроса* (которая может являться составной частью введения или представлять самостоятельную главу);
 - основную часть работы*;
 - заключение*, в котором подводятся итоги исследования, а также освещается перспектива дальнейшего изучения проблемы, темы, вопроса;
 - список литературы, Интернет-ресурсы*;
 - глоссарий*;
 - приложение* (таблицы, карты и др.);
- в) при описательном характере темы исследования необходимо осветить точки зрения на проблему ученых, выделить распространенный взгляд на существо проблемы, представить свою точку зрения.

Подготовка презентации по теме реферата

Практические советы для создания эффективной структуры кадра и удобного восприятия при оформлении результатов работы в виде презентации:

- объекты, которые несут сравнительно самостоятельную, отличную от других информацию, следует графически разделить;
- объекты можно объединить, пользуясь единой формой, цветом, размером или заключением в рамку;
- при компоновке отдельных кадров необходимо следить, чтобы объекты располагались по всему полю кадра;
- главное содержание и компоненты кадра, расположенные в местах плохого восприятия, выделять эффективными способами: контрастный цвет; черная или цветная рамка; контрастный цвет, заключенный в черную рамку; увеличение размера объекта; не следует применять в кадре большое количество цветов, чтобы не создавать пестроты, которая утомляет зрение. Наименьшее утомление глаз вызывают желтый, желто-зеленый, зеленый и светлые ахроматические цвета. Если кадр рассматривается с близкого расстояния, цвета могут быть не очень насыщенными с примесью серого, а если кадр изучают с большого расстояния в пределах учебного кабинета, то необходимы яркие насыщенные тона; система окраски должна четко разграничивать отдельные части кадра.

Реферат является самостоятельным библиографическим исследованием студента, носящим описательно-аналитический характер.

Реферат не должен копировать содержание первоисточников. Он представляет собой новый вторичный текст, созданный в результате систематизации и обобщения материалов из первоисточников, его аналитико-синтетической переработки.

Целью подготовки реферата является обобщение различных научных идей, концепций, точек зрения на основе самостоятельного анализа отечественной и иностранной литературы.

Выполнение реферата должно иметь логически-обусловленную последовательность:

1. Определение темы.
2. Поиск, изучение и систематизация отобранных материалов.
3. Составление плана работы.
4. Написание текста.
5. Оформление реферата.

Реферат выполняется по одной из предложенных тем по выбору студента с учетом его интересов и актуальности проблемы.

Примерная структура реферата

1. Титульный лист
2. Содержание
3. Введение
4. Основная часть
5. Заключение
6. Список использованной литературы
7. Приложения.

Во введении автор обосновывает выбор темы, ее актуальность, место в существующей проблематике, степень ее разработанности и освещенности в литературе, определяются цели и задачи исследования. В объеме реферата введение составляет 1-2 страницы.

Введение состоит из: вступления, обоснования актуальности выбранной темы, краткого обзора литературы, формулировки цели и задач реферата и его структуры.

Вступление состоит из 1-2 абзацев, необходимых для начала.

Обоснование актуальности выбранной темы – это ответ на вопрос: «почему я выбрал(а) эту тему данного реферата, чем она меня заинтересовала?». Необходима связь темы реферата с современностью.

Краткий обзор литературы и источников по проблеме представляет собой краткую характеристику основных источников литературы, с которой автор работал, оценку ее полезности и степени разработанности.

Цель и задачи реферата, которые предстоит решить в соответствии с выбранной темой, формулируются после изучения литературных источников по данной проблематике.

Цель – это осознаваемый образ превосхищаемого результата.

Задача – то, что требует разрешения.

В основной части выделяют 2-3 вопроса рассматриваемой проблемы (главы, параграфы), в которых формулируются ключевые положения темы. В них автор развернуто излагает анализ проблемы, доказывает выдвинутые положения. Необходимо добиться того, чтобы основная идея, выдвинутая во введении, пронизывала всю работу, а весь материал был нацелен на раскрытие главных целей и задач. Каждый раздел должен открываться определенной задачей и заканчиваться краткими выводами.

Основное содержание реферата излагается по вопросам плана последовательно, доказательно, аргументировано, что является основным достоинством самостоятельной работы.

При изложении материала необходимо соблюдать общепринятые правила:

- не рекомендуется вести повествование от первого лица единственного числа (утверждения лучше выразить в безличной форме);
- при упоминании в тексте фамилий ученых обязательно ставить инициалы;
- каждая глава начинается с новой страницы, а параграф с новой строки;
- при изложении различных точек зрения и научных положений, цитат, выдержек из литературы, необходимо сделать ссылки на источники, отраженные в списке использованной литературы.

В заключении подводятся итоги исследования, обобщаются полученные результаты, делаются выводы по теме реферата, даются рекомендации по применению полученных результатов исследования.

Список использованной литературы должен содержать не менее 10 источников, изданных за последние пять лет, и служит показателем изученности темы автором.

Перечень литературы приводится в алфавитном порядке в соответствии с требованиями оформления. В нем фиксируются только те источники, с которыми работал автор реферата. Список составляется в алфавитном порядке по фамилиям авторов или заглавий источников. При наличии нескольких работ одного автора их названия располагаются по годам изданий. Если привлекались отдельные страницы из книги, они указываются. Иностранные источники (изданные на иностранном языке) и электронные ресурсы перечисляются в конце списка.

Требования к оформлению реферата

Объем работы - не более 15-20 страниц печатного текста. Реферат представляется на одной стороне бумаги формата А4 размером 210x297 мм в одном цвете. Параметры страницы: межстрочный интервал - полуторный. Заголовки разделов, глав, параграфов должны отделяться от текста интервалами. Заголовок раздела - шрифт Times New Roman 14 ПРОПИСНЫМИ буквами. Обязательно соблюдение красной строки в начале абзаца. Текст не обходимо печатать, соблюдая следующие параметры:

Верхнее и нижнее поле страницы – 2 см, левое – 2,5 см., правое – 1,5 см.

Нумерацию таблиц и рисунков сквозная. Первой страницей является титульный лист. Он входит в общее количество страниц. На титульном листе номер страницы не ставят. На следующих страницах номер ставят в нижнем правом углу страницы без точки.

Оформление титульного листа

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕ-
ЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРАВОСУДИЯ»
КАЗАНСКИЙ ФИЛИАЛ

Кафедра экономики

РЕФЕРАТ

по дисциплине

Правовые основы использования финансовых технологий

(наименование дисциплины)

специальность

38.05.01

(шифр согласно ФГОС)

«Экономическая безопасность»

наименование профиль, специализации или магистерской программы

на тему:

(указывается тема реферата)

Выполнил (а):

(Ф.И.О. студента)

Студент (ка)

курса

форма обучения

Шифр зачетной книжки

№ темы реферата

Проверил (а):

(Ф.И.О., ученая степень,
звание)

Казань, 202_

1. Программа проведения и /или методические рекомендации по подготовке и проведению

2. Критерии оценивания:

Количество использованных источников: не менее 3 за последние 3 года.

Процедура доклада:

- устное выступление,
- презентация с последующим обсуждением. Критерии оценивания:
- соответствие заявленной теме – 1 балл,
- логичность и последовательность изложения материала – 2 балла,
- способность к работе с информационными источниками – 1 балл,
- способность к анализу – 3 балла,
- умение формулировать выводы – 3 балла.

Итого: максимум 10 баллов.

Критерии оценки контрольной работы:

соответствие заявленной теме	1 балл
логичность и последовательность изложения материала	2 балла
способность к работе с информационными источниками	1 балл
способность к анализу	3 балла
умение формулировать выводы	3 балла
Итого:	максимум 10 баллов

Составитель _____ /Фасхутдинова М.С.

Заведующий кафедрой _____ /Башкирцева С.А.

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ

F1: **Дисциплина:** «Правовые основы использования финансовых технологий»

F2: Кафедра экономики ФГБОУ ВО «Российский государственный университет правосудия».

V1: Правовые основы использования финансовых технологий

I:1

S: Дайте определение термину «RegTech»

+: система автоматической подготовки отчетных данных и их направление в надзорный орган

-: система автоматического мониторинга операций и отчетности поднадзорных организаций надзорным органом

-: СРО в сфере финансовых технологий

-: организация системы информационной поддержки финансовых технологий

-: Нет правильного ответа

I:2

S: Укажите действующие специализированные нормативные правовые акты в сфере регулирования финансовых технологий

-: Гражданский кодекс РФ

-: Федеральный закон «О цифровых финансовых активах»

-: Федеральный закон «О регулятивной площадке»

-: Федеральный закон «О биометрической идентификации»

+: Нет правильного ответа

I:3

S: Цель информатизации общества заключается в

-: справедливом распределении материальных благ;

-: удовлетворении духовных потребностей человека;

+: максимальном удовлетворении информационных потребностей отдельных граждан, их групп, предприятий, организаций и т. д. за счет повсеместного внедрения компьютеров и средств коммуникаций.

I:4

S: В каком законе отображается объективность процесса информатизации общества

-: Закон убывающей доходности.

-: Закон циклического развития общества.

+: Закон “необходимого разнообразия”.

-: Закон единства и борьбы противоположностей.

I:5

S: Данные об объектах, событиях и процессах, это

-: содержимое баз знаний;

+: необработанные сообщения, отражающие отдельные факты, процессы, события;

-: предварительно обработанная информация;

-: сообщения, находящиеся в хранилищах данных.

I:6

S: Финансирование деятельности предприятия может осуществляться с помощью:

+: акций

- : Президента
- : госслужащих

I:7

S: Финансирование деятельности предприятия может осуществляться с помощью:

- : неимущих
- +: облигационных займов
- : госслужащих

I:8

S: Финансовое обеспечение предпринимательской деятельности сопровождается, как правило, использованием такого капитала:

- : частного
- : кредитного
- +: заемного

I:9

S: Кредитование имеет ... разновидности:

- +: две
- : три
- : четыре

I:10

S: Сделка и другие действия граждан или юридических лиц с финансовыми средствами независимо от формы и способа их осуществления, связанные с переходом права собственности и иных прав, включая операции, связанные с использованием финансовых средств в качестве средства платежа:

- : финансовый контракт
- : финансовая спекуляция
- +: финансовая операция

I:11

S: Облигации, являясь объектом купли-продажи на рынке ценных бумаг, имеют рыночную цену, которая в момент эмиссии может быть равна:

- : балансовой стоимости
- +: номиналу
- : облигационной стоимости

I:12

S: Финансовые операции, связанные с перечислением денежных сумм, завуалированные под фиктивные контракты и сделки:

- +: невидимые операции
- : видимые операции
- : основные операции

I:13

S: Инвестиции в ценные бумаги всегда сопровождаются необходимостью решения ...: вкладывать деньги в акцию с большим доходом и большим риском или довольствоваться меньшим доходом, но и меньшим риском:

- : поручения

- : задания
- +: дилеммы

I:14

S: Математический метод дисконтирования платежей может применяться с использованием не только простой, но и ... процентной ставки:

- : нулевой
- +: сложной
- : элементарной

I:15

S: Форма организации денежных отношений, которая охватывает не только внутреннее денежное обращение, но и сферу международных расчетов страны, называется:

- : международной валютной системой
- : международными валютными отношениями
- +: национальной валютной системой

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРАВОСУДИЯ»
КАЗАНСКИЙ ФИЛИАЛ

Кафедра экономики

Вопросы, выносимые на зачет

1. Финансовые технологий, понятие и виды.
2. Обзор нормативных правовых актов в сфере регулирования финансовых технологий
3. Принципы правового регулирования финансовых технологий
4. Банк России как регулятор финансовых технологий
5. Технология блокчейн.
6. Криптовалюта: понятие и виды
7. Токены: понятие и виды
8. Цифровые права: общая характеристика
9. Финансовые технологии в сфере переводов и платежей
10. Финансовые технологии в сфере финансирования
11. Финансовые технологии в сфере управления капиталом
12. Финансовые технологии в сфере финансового контроля
13. Маркетплейс
14. Регуляторная площадка: понятие и виды
15. Удаленная идентификация: понятие и виды
16. RegTech
17. SupTech
18. Big Data
19. Smart Data
20. Смарт-контракты
21. Цифровой документооборот
22. Интернет вещей
23. Биометрическая идентификаций
24. Общая характеристика API
25. Необанки: понятие и отличия от классического банкинга
26. Краудфандинг: порядок привлечения денежных средств
27. Электронные денежные средства: понятие и виды
28. Правовой режим автоследования в России
29. Робоэдвайзинг: правовые основы
30. Правовое регулирование финансовых технологий в зарубежных странах

Промежуточная аттестация по дисциплине «Правовые основы использования финансовых технологий»

проводится в соответствии с Учебным планом в виде зачета.

Зачет сдается в период зачетной сессии в соответствии с расписанием.

Студент допускается к зачету по дисциплине в случае выполнения им учебного плана по дисциплины: участия на семинарах, выполнения контрольной работы.

Зачет принимается в свободной форме по усмотрению преподавателя. Как правило, зачет проводится в устной форме по вопросам, включенным в соответствующий перечень.

Преподаватель вправе задавать студентам дополнительные вопросы, а также, помимо теоретических вопросов, давать задачи и примеры, связанные с курсом.

Знания студента оцениваются по четырех бальной шкале от «незачтено» до «зачтено». Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами компетенций, предусмотренных рабочей программой по дисциплине.

Оценивание студента на зачете

по дисциплине «Правовые основы использования финансовых технологий»

Профессиональные способности, знания, навыки и умения оцениваются в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта.

Требования к результатам освоения дисциплины	Оценка
<p>Студент усвоил основную и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой; демонстрирует всестороннее, систематическое и глубокое знание программного материала, умение свободно выполнять практические задания. Требуемые общекультурные и профессиональные компетенции сформированы.</p> <p>Оценка «отлично» не ставится в случаях систематических пропусков студентом семинарских и лекционных занятий по неуважительным причинам, отсутствия активной работы на семинарских занятиях.</p>	<i>Зачтено</i>
<p>Наблюдаются существенные пробелы в знаниях основного программного материала; допускаются принципиальные ошибки при изложении материала и выполнении предусмотренных программой заданий.</p>	<i>Незачтено</i>

Для студентов очной формы обучения оценка знаний осуществляется в баллах с учетом:

- оценки за работу в семестре;
- оценки итоговых знаний в ходе зачета.

Ориентировочное распределение максимальных баллов по видам работы:

№ п/п	Вид отчетности	Баллы
1.	оценка качества работы студента в семестре: работа на семинаре выполнение контрольной работы подготовка научных рефератов	До 26 0-16 0-5 0-5
2.	оценка за посещаемость учебных занятий	До 14
3.	Зачет	До 60
4.	Итого:	До 100

Оценка знаний по 100-бальной шкале проводится в соответствии с Положением «О рейтинговой системе оценки успеваемости студентов»

КАЗАНСКИЙ ФИЛИАЛ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО
УЧРЕЖДЕНИЯ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРАВОСУДИЯ»

по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность»

по дисциплине «Правовые основы использования финансовых технологий»

Вопросы для зачета №1

1 Финансовые технологий, понятие и виды.

2. Обзор нормативных правовых актов в сфере регулирования финансовых технологий

Составитель _____ /Фасхутдинова М.С.

Заведующий кафедрой _____ /Башкирцева С.А.