

Документ подписан простой электронной подписью  
 Информация о владельце:  
 ФИО: Косенок Сергей Михайлович  
 Должность: ректор  
 Дата подписания: 15.06.2026 14:29:10  
 Уникальный программный ключ:  
 e3a68f3eaa1e62674b54f4998099d3d6bfdcf836

**Тестовое задание для диагностического тестирования по дисциплине:**  
**Правовое регулирование финансового рынка и финансовых технологий**

|                            |                                                            |
|----------------------------|------------------------------------------------------------|
| Код направления подготовки | 40.04.01 Юриспруденция                                     |
| Направленность (профиль)   | Юридическое сопровождение предпринимательской деятельности |
| Форма обучения             | очная                                                      |
| Кафедра-разработчик        | Частного и предпринимательского права                      |
| Выпускающая кафедра        | Частного и предпринимательского права                      |

| Проверяемая компетенция    | Задание                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Варианты ответов                                                                                                                                                                                                             | Тип сложности и вопроса |
|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| ПК-1.1<br>ПК-2.1<br>ПК-3.2 | «... — это форма безналичных расчетов, при которой владелец денежных средств предоставляет распоряжение банку-эмитенту произвести платеж в пользу третьего лица без использования собственного банковского счета, с подтверждением посредством уникального кода (QR-кода, push-уведомления или NFC)» добавьте пропущенный термин из нижеперечисленных: | 1.Платежный ордер (pay order);<br>2. Платеж по требованию (Pay by request / СБП)<br>3. Аккредитив;<br>4. Прямой дебет (direct debit).                                                                                        | низкий                  |
| ПК-1.1<br>ПК-2.1<br>ПК-3.2 | <i>Выберите один ответ</i><br>Кто является мегарегулятором финансового рынка в Российской Федерации?                                                                                                                                                                                                                                                   | 1. Министерство финансов РФ<br>2. Федеральная налоговая служба<br>3. Банк России<br>4. Федеральная антимонопольная служба                                                                                                    | низкий                  |
| ПК-1.1<br>ПК-2.1<br>ПК-3.2 | <i>Выберите один ответ</i><br>Что из перечисленного относится к обязанностям операторов по переводу денежных средств в рамках 115-ФЗ (ПОД/ФТ)?                                                                                                                                                                                                         | 1. Регистрация всех криптокошельков клиентов в реестре ЦФА<br>2. Идентификация клиентов и контроль P2P-транзакций<br>3. Обязательное страхование всех переводов физических лиц<br>4. Предоставление клиентам инвестиционного | низкий                  |

|                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                         |         |
|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
|                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | налогового вычета                                                                                                                                                                                                                                                                       |         |
| ПК-1.1<br>ПК-2.1<br>ПК-3.2 | <i>Выберите один ответ</i><br>Каким законом установлен правовой режим удаленной идентификации клиентов банков через Единую биометрическую систему (ЕБС)?                                                                                                                                                                                                                                   | 1. 115-ФЗ<br>2. 259-ФЗ<br>3. 258-ФЗ<br>4. 572-ФЗ                                                                                                                                                                                                                                        | низкий  |
| ПК-1.1<br>ПК-2.1<br>ПК-3.2 | «... — это совокупность норм, регулирующих деятельность по привлечению инвестиций на цифровых платформах, в рамках которой физические и юридические лица могут предоставлять займы или приобретать утилитарные цифровые права (УЦП) без посредничества банков, с прямым юридическим закреплением обязательств через оператора платформы» добавьте пропущенный термин из нижеперечисленных: | 1. Краудфандинг (инвестиционная платформа);<br>2. Краудлендинг (crowdlending)<br>3. Синдицированное кредитование;<br>4. ICO (Initial Coin Offering).                                                                                                                                    | низкий  |
| ПК-1.1<br>ПК-2.1<br>ПК-3.2 | <i>Выберите один ответ</i><br>Что из перечисленного является цифровой формой рубля согласно законодательству РФ (ст. 82.1–82.8 Закона «О Центральном банке»)?                                                                                                                                                                                                                              | 1. Биткоин<br>2. Стейблкоин, обеспеченный рублем<br>3. Цифровой рубль<br>4. Утилитарное цифровое право (УЦП)                                                                                                                                                                            | средний |
| ПК-1.1<br>ПК-2.1<br>ПК-3.2 | Расположите в правильной логической последовательности этапы выпуска и размещения цифровых финансовых активов (ЦФА) оператором информационной системы в соответствии с Федеральным законом № 259-ФЗ:                                                                                                                                                                                       | 1. Регистрация правил информационной системы в Банке России.<br>2. Внесение записи о выпуске ЦФА в специальный реестр.<br>3. Заключение договора с лицом, выпускающим ЦФА (эмитентом).<br>4. Размещение ЦФА среди приобретателей (инвесторов).                                          | средний |
| ПК-1.1<br>ПК-2.1<br>ПК-3.2 | <i>Выберите один ответ</i><br>Какой лимит или ограничение предусмотрено для неквалифицированных инвесторов на инвестиционных платформах (краудлендинг) по Закону № 259-ФЗ?                                                                                                                                                                                                                 | 1. Запрещено инвестировать более 1 млн рублей в год во все платформы суммарно<br>2. Б) Максимальный объем инвестиций не более 600 тыс. рублей в год в рамках одной платформы (если инвестор не признан квалифицированным)<br>3. В) Неквалифицированные инвесторы не могут участвовать в | средний |

|                            |                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |         |
|----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
|                            |                                                                                                                                                                                          | краудлендинге<br>4. Г) Ограничений нет, но требуется нотариальное согласие супруга                                                                                                                                                                                                                                                |         |
| ПК-1.1<br>ПК-2.1<br>ПК-3.2 | <i>Выберите один ответ</i><br>Кто такой платежный агент по Закону № 103-ФЗ?                                                                                                              | 1. Банк, осуществляющий переводы через СБП<br>2. Юридическое лицо или ИП, принимающее платежи от физлиц в пользу третьих лиц (без открытия банковского счета)<br>3. Оператор инвестиционной платформы<br>4. Брокер, оказывающий агентские услуги на бирже                                                                         | средний |
| ПК-1.1<br>ПК-2.1<br>ПК-3.2 | <i>Выберите один ответ</i><br>В чем состоит правовая природа цифровых финансовых активов (ЦФА) по 259-ФЗ?                                                                                | 1. Это любой криптоактив, включая биткоин<br><br>2. Это цифровые права, включающие денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам и участие в капитале непубличных АО<br><br>3. Это исключительно утилитарные права на получение товаров и услуг<br><br>4. Это разновидность электронных денег | средний |
| ПК-1.1<br>ПК-2.1<br>ПК-3.2 | <i>Выберите один ответ</i><br>В чем отличие правового статуса стейблкоина, выпущенного как ЦФА, обеспеченного рублем, от цифрового рубля Банка России с точки зрения валютного контроля? | 1. Отличий нет<br><br>2. ЦФА не является законным платежным средством и не подлежит принудительному взысканию как деньги, а цифровой рубль — третья форма денег Банка России<br><br>3. ЦФА нельзя продавать нерезидентам, а цифровой рубль можно<br><br>4. ЦФА не облагается НДС, а операции с цифровым рублем облагаются         | средний |
| ПК-1.1<br>ПК-2.1<br>ПК-3.2 | Соотнесите виды цифровых прав и их легальное определение либо режим регулирования согласно Федеральному закону № 259-ФЗ и Гражданскому кодексу РФ:                                       | 1. Цифровые права, включающие право требовать передачи вещей (товаров, работ, услуг) и (или) исключительных                                                                                                                                                                                                                       | средний |

|                                           |                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                |
|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
|                                           | <p>1. Цифровой финансовый актив (ЦФА)</p> <p>2. Утилитарное цифровое право (УЦП)</p> <p>3. Цифровая валюта (криптовалюта)</p>                                                         | <p>прав, но не являющиеся деньгами и не дающие права участия в капитале.</p> <p>2. Цифровой код (символ), не являющийся ЦФА или УЦП, который может быть признан имуществом только для целей противодействия легализации (115-ФЗ) и не разрешен для расчетов между резидентами.</p> <p>3. Цифровые права, включающие денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам и участия в капитале непубличных акционерных обществ.</p> |                |
| <p>ПК-1.1</p> <p>ПК-2.1</p> <p>ПК-3.2</p> | <p><i>Выберите один ответ</i></p> <p>Какой документ устанавливает обязанность банка возместить клиенту средства после несанкционированной операции при условии уведомления банка?</p> | <p>1. 115-ФЗ</p> <p>2. 161-ФЗ (о национальной платежной системе)</p> <p>3. 258-ФЗ</p> <p>4. 218-ФЗ</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <p>средний</p> |
| <p>ПК-1.1</p> <p>ПК-2.1</p> <p>ПК-3.2</p> | <p><i>Выберите один ответ</i></p> <p>Что такое экспериментальный правовой режим (ЭПР) в сфере цифровых инноваций?</p>                                                                 | <p>1. Режим, при котором цифровые финансовые услуги освобождаются от налогов</p> <p>2. Правовой механизм, позволяющий временно отступить от отдельных нормативных требований для внедрения новых финансовых технологий (258-ФЗ)</p> <p>3. Полное отсутствие регулирования для FinTech-компаний</p> <p>4. Обязательное страхование всех цифровых активов</p>                                                                                                     | <p>средний</p> |
| <p>ПК-1.1</p> <p>ПК-2.1</p> <p>ПК-3.2</p> | <p><i>Выберите один ответ</i></p> <p>Кто несет ответственность за убытки, причиненные инвестору в результате работы робо-эдвайзера (алгоритмического советника)?</p>                  | <p>1. Сам инвестор, поскольку робот — это инструмент</p> <p>2. Разработчик программного кода</p> <p>3. Финансовый посредник (брокер или управляющий), предоставивший алгоритмический сервис, если</p>                                                                                                                                                                                                                                                           | <p>средний</p> |

|                                     |                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                |
|-------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
|                                     |                                                                                                                                                                                            | <p>не доказано, что он действовал исключительно в рамках согласованных параметров</p> <p>4. Банк России</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                |
| <p>ПК-1.1<br/>ПК-2.1<br/>ПК-3.2</p> | <p><i>Выберите один или несколько ответов:</i><br/>Какие из перечисленных функций и полномочий относятся к Банку России как мегарегулятору финансового рынка?</p>                          | <p>1. Утверждение налоговых ставок для финансовых организаций</p> <p>2. Регистрация и контроль за деятельностью некредитных финансовых организаций (НФО)</p> <p>3. Установление требований к достаточности капитала банков и страховщиков</p> <p>4. Назначение руководителей коммерческих банков</p>                                                                                                                                                                                                              | <p>высокий</p> |
| <p>ПК-1.1<br/>ПК-2.1<br/>ПК-3.2</p> | <p><i>Выберите один или несколько правильных ответов</i><br/>Какие правовые режимы и законы регулируют выпуск и обращение цифровых финансовых активов (ЦФА) и иных цифровых прав в РФ?</p> | <p>1. Федеральный закон № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ»</p> <p>2. Федеральный закон № 115-ФЗ «О противодействии легализации доходов» (только в части криптовалют)</p> <p>3. Федеральный закон № 258-ФЗ «Об экспериментальных правовых режимах в сфере цифровых инноваций» (в части тестирования новых финансовых инструментов)</p> <p>4. Положения Гражданского кодекса РФ об объектах гражданских прав (ст. 128, 141.1)</p> | <p>высокий</p> |
| <p>ПК-1.1<br/>ПК-2.1<br/>ПК-3.2</p> | <p><i>Выберите один или несколько правильных ответов</i><br/>Какие обязанности и механизмы защиты прав потребителей финансовых услуг предусмотрены российским законодательством?</p>       | <p>1. Обязанность финансовой организации рассматривать претензию клиента до обращения к финансовому омбудсмену</p> <p>2. Право потребителя обратиться к финансовому</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <p>высокий</p> |

|                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                |
|-------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|
|                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <p>уполномоченному (финбомудсмену) при спорах до 500 тыс. рублей</p> <p>3. Обязанность банка застраховать любые инвестиционные потери клиента</p> <p>4. Возможность применения Закона РФ «О защите прав потребителей» (ст. 28.1) при оказании финансовых услуг</p>                                                                                                                                                                        |                |
| <p>ПК-1.1<br/>ПК-2.1<br/>ПК-3.2</p> | <p>Соотнесите вид финансовой (инвестиционной) платформы либо оператора и предельный размер (лимит) привлеченных средств от неквалифицированного инвестора-физического лица в течение одного календарного года согласно действующему законодательству РФ:</p> <p>1. Инвестиционная платформа (краудлендинг) по 259-ФЗ (ст. 12)</p> <p>2. Оператор информационной системы, в которой осуществляется выпуск ЦФА</p> <p>3. Лицо, привлекающее инвестиции через механизм публичного привлечения (краудфандинг без лицензии)</p> <p>4. Платформа для привлечения пожертвований (неинвестиционная)</p> | <p>1. Не более 100 000 рублей (при условии признания инвестора неквалифицированным с особыми рисками)</p> <p>2. Не более 600 000 рублей (в рамках одной инвестиционной платформы)</p> <p>3. Отсутствует специальный лимит для неквалифицированных приобретателей ЦФА, если сам ЦФА не признан высокорискованным</p> <p>4. Не регулируется Законом № 259-ФЗ (применяются общие нормы ГК РФ, лимитов на сумму одного пожертвования нет)</p> | <p>высокий</p> |
| <p>ПК-1.1<br/>ПК-2.1<br/>ПК-3.2</p> | <p><i>Выберите один или несколько правильных ответов</i></p> <p>Какие правовые последствия и различия существуют между выпуском стейблкоина как ЦФА (обеспеченного рублем), использованием иностранной криптовалюты и цифровым рублем Банка России?</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <p>1. Цифровой рубль является законным платежным средством и третьей формой денег Банка России (ст. 82.1–82.8)</p> <p>2. Стейблкоин как ЦФА не является деньгами, но может быть объектом гражданского оборота и взыскания как имущество</p> <p>3. Иностранные криптовалюты (Bitcoin) не разрешены для расчетов между резидентами РФ и подлежат декларированию</p>                                                                         | <p>высокий</p> |

|  |  |                                                                                                                                                                          |  |
|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|  |  | <p>по валютному<br/>законодательству</p> <p>4. Все три инструмента<br/>подлежат обязательной<br/>эмиссии через операторов<br/>ЦФА, имеющих лицензию<br/>Банка России</p> |  |
|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|