

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Шутов Олег Леонтьевич  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 20.06.2026 13:53:36  
Уникальный программный ключ:  
6892313c2153d214b87fca0fd68c13fa12d41989

**ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ  
В ПРАВОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**09.03.02 Информационные системы и технологии  
2026 год набора**

**Приложение В**

к основной профессиональной образовательной программе  
по направлению подготовки 09.03.02 Информационные системы и технологии,  
утвержденной приказом от 15.06.2026 г. № 64-О

**АВТНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ  
ОРГАНИЗАЦИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«КУБАНСКИЙ ИНСТИТУТ ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО  
ОБРАЗОВАНИЯ»  
(АНОО ВО «КИПО»)**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**Б1.В.06 Регулятивные технологии в финансовом праве**

Направление подготовки

**09.03.02 Информационные системы и технологии**

Направленность (профиль)

**Информационные системы и технологии в правовой деятельности**

Уровень высшего образования

**Бакалавриат**

Квалификация

**Бакалавр**

Форма обучения

**очная/очно-заочная/заочная**

Год набора

**2026**

Рабочая программа дисциплины (модуля) Б1.В.06 «Регулятивные технологии в

**ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ  
В ПРАВОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**09.03.02 Информационные системы и технологии  
2026 год набора**

финансовом праве» предназначена для реализации основной профессиональной образовательной программы высшего образования.

Составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки 09.03.02 Информационные системы и технологии (Приказ Минобрнауки РФ от 19.09.2017 г. № 926, зарегистрирован в Минюсте РФ от 12.10.2017 г. № 48535).

**ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ  
В ПРАВОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**09.03.02 Информационные системы и технологии  
2026 год набора**

**СОДЕРЖАНИЕ**

- 1 Цели и задачи изучения дисциплины (модуля)
  - 1.1 Цель освоения дисциплины (модуля)
  - 1.2 Задачи дисциплины (модуля)
  - 1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы
  - 1.4 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы
2. Структура и содержание дисциплины (модуля)
  - 2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины (модуля) по видам работ
  - 2.2 Содержание дисциплины (модуля)
  - 2.3 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)
3. Образовательные технологии, применяемые при освоении дисциплины (модуля)
4. Фонды оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)
  - 4.1. Структура оценочных средств для текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)
  - 4.2. Типовые задания для текущего контроля и вопросы (теоретические и практические) для промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)
6. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение по дисциплине (модулю)

# ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ В ПРАВОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

09.03.02 Информационные системы и технологии  
2026 год набора

## 1 Цели и задачи изучения дисциплины (модуля)

### 1.1 Цель освоения дисциплины

Целью изучения дисциплины Б1.В.06 «Регулятивные технологии в финансовом праве» является формирование у обучающихся профессиональной компетенции ПК-7 (способность использовать технологии для соблюдения финансовых нормативов, автоматического мониторинга и отчетности), а также комплексного представления о правовых и технологических аспектах применения регулятивных технологий (RegTech) и технологий надзора (SupTech) в финансовой сфере применительно к профессиональной деятельности IT-специалиста в банках, страховых компаниях, инвестиционных фондах, а также в органах финансового регулирования и надзора (Банк России, Росфинмониторинг).

### 1.2 Задачи дисциплины

1. Изучить правовые основы финансового регулирования и надзора в Российской Федерации (ФЗ «О Центральном банке РФ», «О противодействии легализации доходов», «О рынке ценных бумаг», международные стандарты FATF, Базельские принципы).

2. Сформировать понимание сущности регулятивных технологий (RegTech) и технологий надзора (SupTech), их места в системе финансового права и информационных технологий.

3. Освоить технологии автоматического мониторинга финансовых операций, контроля соблюдения пруденциальных нормативов (достаточность капитала, ликвидность, концентрация рисков) и противодействия легализации доходов (ПОД/ФТ).

4. Научить применять информационные системы и программные средства для автоматизации отчетности в финансовой сфере (отчетность в Банк России, Росфинмониторинг, налоговые органы).

5. Сформировать навыки использования технологий идентификации клиентов (KYC), проверки благонадежности (KYB), мониторинга подозрительных операций и управления комплаенс-рисками.

6. Изучить правовые и технические аспекты применения искусственного интеллекта, машинного обучения, больших данных (Big Data) и распределенных реестров (DLT) в финансовом регулировании и контроле.

### 1.3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина Б1.В.06 «Регулятивные технологии в финансовом праве» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана.

В соответствии с рабочим учебным планом дисциплина изучается на 3 курсе по очной, очно-заочной и заочной формах обучения.

Вид промежуточной аттестации: экзамен.

### 1.4 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Изучение данной учебной дисциплины направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикаторов достижения результатов обучения по дисциплине	Планируемые результаты обучения
ПК-7. Способен использовать технологии для соблюдения финансовых нормативов,	ПК-7.1. Знает: Основы RegTech ПК-7.2. Умеет: Выявлять мошенничество с помощью IT	<b>Знать:</b> правовые основы финансового регулирования и надзора в РФ (ФЗ «О Центральном

## ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ В ПРАВОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### 09.03.02 Информационные системы и технологии 2026 год набора

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикаторов достижения результатов обучения по дисциплине	Планируемые результаты обучения
автоматический мониторинг и отчетность	ПК-7.3. Вделает: Навыками соблюдения финансовых нормативов, автоматического мониторинга и отчетности	<p>банке РФ», ФЗ №115-ФЗ «О противодействии легализации доходов», ФЗ «О рынке ценных бумаг», ФЗ «О банках и банковской деятельности»); международные стандарты финансового регулирования (рекомендации FATF, Базельские принципы банковского надзора, принципы IOSCO); понятие, классификацию и архитектуру регулятивных технологий (RegTech) и технологий надзора (SupTech); требования к автоматизированной отчетности в Банк России, Росфинмониторинг, ФНС России, включая форматы и сроки предоставления; основы ПОД/ФТ: критерии подозрительности операций, уровни риска клиентов, перечень экстремистских и террористических организаций; технологии идентификации клиентов (KYC), проверки благонадежности (KYB), мониторинга операций в реальном времени.</p> <p><b>Уметь:</b> применять информационные системы и программные средства для автоматического мониторинга финансовых операций; выявлять признаки мошеннических операций (fraud) с использованием методов анализа данных и машинного обучения; обеспечивать соблюдение пруденциальных нормативов (достаточность капитала, ликвидность, норматив открытой валютной позиции) с использованием IT-решений; формировать отчетность в надзорные органы в электронном виде с использованием XML, XBRL и иных форматов; анализировать комплаенс-риски и разрабатывать рекомендации по их минимизации с использованием технологий.</p> <p><b>Владеть:</b> навыками работы со специализированными программными средствами для автоматизации комплаенс-процессов (системы ПОД/ФТ, KYC/KYB-платформы); навыками автоматической генерации отчетности в надзорные органы с использованием API и веб-сервисов; навыками настройки и</p>

## ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ В ПРАВОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### 09.03.02 Информационные системы и технологии 2026 год набора

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикаторов достижения результатов обучения по дисциплине	Планируемые результаты обучения
		использования систем мониторинга подозрительных операций; навыками проведения автоматизированного анализа финансовых операций на предмет соответствия требованиям валютного контроля и ПОД/ФТ; навыками управления комплаенс-рисками в кредитных и некредитных финансовых организациях с использованием IT-решений.

Результаты обучения по дисциплине достигаются в рамках осуществления всех видов контактной и самостоятельной работы обучающихся в соответствии с утвержденным учебным планом.

Индикаторы достижения компетенций считаются сформированными при достижении соответствующих им результатов обучения.

## 2. Структура и содержание дисциплины

### 2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 6 зачетных единиц (216 час.), их распределение по видам работ представлено в таблице

Виды работ		Всего часов		
		ОФО	ОЗФО	ЗФО
<b>Контактная работа, в том числе:</b>		<b>80</b>	68	14
<b>Аудиторные занятия (всего):</b>		<b>80</b>	68	14
занятия лекционного типа		26	22	4
практические занятия		54	46	10
<b>Иная контактная работа:</b>		-	-	-
Контрольная работа		-	-	-
Курсовая работа		-	-	-
<b>Самостоятельная работа, в том числе:</b>		<b>100</b>	<b>121</b>	<b>193</b>
Самоподготовка по темам (разделам) дисциплины		80	101	<b>173</b>
Подготовка к текущему контролю		20	20	<b>20</b>
<b>Контроль:</b>		<b>36</b>	<b>27</b>	<b>9</b>
Промежуточная аттестация (экзамен)		36	<b>27</b>	<b>9</b>
<b>Общая трудоёмкость</b>	<b>час.</b>	216	216	216
	<b>в том числе контактная работа</b>	<b>80</b>	<b>68</b>	<b>14</b>
	<b>зач. ед</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>6</b>

### 2.2 Содержание дисциплины

Распределение видов учебной работы и их трудоёмкости по разделам дисциплины.

Разделы (темы) дисциплины, изучаемые на 3 курсе (очная форма обучения)

№	Наименование темы/раздела	Количество часов
---	---------------------------	------------------

## ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ В ПРАВОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### 09.03.02 Информационные системы и технологии 2026 год набора

		Всего	В том числе в виде практической подготовкой	Аудиторная работа		Внеаудиторная работа (СР)
				Л	ПЗ	
1	Раздел 1 Правовые основы финансового регулирования и надзора в РФ. Система финансового права. Правовой статус Банка России как мегарегулятора. ФЗ №115-ФЗ «О противодействии легализации доходов». Базельские принципы. Рекомендации FATF.	20	-	4	6	10
2	Раздел 2. Понятие, классификация и архитектура регулятивных технологий (RegTech). Определение RegTech. Эволюция: от автоматизации отчетности к комплаенс-технологиям. Мировой рынок RegTech. Отличие от FinTech и LegalTech.	20	-	4	6	10
3	Раздел 3. Технологии надзора (SupTech). Автоматизация надзорных процессов. Сбор и анализ данных регуляторами. Системы раннего предупреждения (EWS). Стресс-тестирование с использованием IT.	20	-	4	6	10
4	Раздел 4. Автоматизированная отчетность в финансовой сфере. Форматы отчетности (XML, XBRL). Отчетность в Банк России (формы 040, 050, 060). Отчетность в Росфинмониторинг (форма 1-ФП). API-интеграция. Веб-сервисы надзорных органов.	20	-	4	6	10
5	Раздел 5. Системы ПОД/ФТ (противодействие легализации доходов). Нормативные требования 115-ФЗ. Категории подозрительных операций. Системы мониторинга в реальном времени. Алгоритмы выявления сомнительных операций.	20	-	2	6	12
6	Раздел 6. Технологии идентификации клиентов (KYC/KYB). Виды идентификации (упрощенная, простая, усиленная). Биометрическая идентификация. Единая биометрическая система. Удаленная идентификация. Платформа «Знай своего клиента» Банка России.	20	-	2	6	12
7	Раздел 7. Искусственный интеллект и анализ данных в финансовом мониторинге. Методы машинного обучения для выявления мошенничества (fraud). Анализ сетевых связей (link analysis). Предиктивная аналитика. Большие данные (Big Data) в ПОД/ФТ.	20	-	2	6	12

## ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ В ПРАВОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### 09.03.02 Информационные системы и технологии 2026 год набора

8	Раздел 8. Автоматизация соблюдения пруденциальных нормативов. Нормативы достаточности капитала (Н1). Нормативы ликвидности (Н2, Н3). Расчет кредитного, рыночного, операционного риска. Автоматический расчет и контроль.	20	-	2	6	12
9	Раздел 9. Управление рисками. Классификация комплаенс-рисков. Автоматизация внутреннего контроля. Системы управления инцидентами. Роль DPO (Data Protection Officer) в финансовой организации.	20	-	2	6	12
<i>ИТОГО по разделам дисциплины</i>		180	-	26	54	100
Контрольная работа		-	-	-	-	-
Курсовая работа		-	-	-	-	-
Промежуточная аттестация (экзамен)		36	-	-	-	-
Общая трудоемкость по дисциплине		216	-	26	54	100

#### Разделы (темы) дисциплины, изучаемые на 3 курсе (очно-заочная форма обучения)

№	Наименование темы/раздела	Количество часов				
		Всего	В том числе в виде практической подготовки	Аудиторная работа		Внеаудиторная работа (СР)
				Л	ПЗ	
1	Раздел 1 Правовые основы финансового регулирования и надзора в РФ. Система финансового права. Правовой статус Банка России как мегарегулятора. ФЗ №115-ФЗ «О противодействии легализации доходов». Базельские принципы. Рекомендации FATF.	22	-	4	4	14
2	Раздел 2. Понятие, классификация и архитектура регулятивных технологий (RegTech). Определение RegTech. Эволюция: от автоматизации отчетности к комплаенс-технологиям. Мировой рынок RegTech. Отличие от FinTech и LegalTech.	22	-	4	4	14
3	Раздел 3. Технологии надзора (SupTech). Автоматизация надзорных процессов. Сбор и анализ данных регуляторами. Системы раннего предупреждения (EWS). Стресс-тестирование с использованием ИТ.	20	-	2	4	14
4	Раздел 4. Автоматизированная отчетность в финансовой сфере. Форматы отчетности (XML, XBRL). Отчетность в Банк России (формы 040, 050, 060). Отчетность в Росфинмониторинг (форма 1-ФП). API-интеграция. Веб-сервисы надзорных органов.	20	-	2	4	14

**ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ В  
ПРАВОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**09.03.02 Информационные системы и технологии  
2026 год набора**

5	Раздел 5. Системы ПОД/ФТ (противодействие легализации доходов). Нормативные требования 115-ФЗ. Категории подозрительных операций. Системы мониторинга в реальном времени. Алгоритмы выявления сомнительных операций.	22	-	2	6	14
6	Раздел 6. Технологии идентификации клиентов (КУС/КУВ). Виды идентификации (упрощенная, простая, усиленная). Биометрическая идентификация. Единая биометрическая система. Удаленная идентификация. Платформа «Знай своего клиента» Банка России.	22	-	2	6	14
7	Раздел 7. Искусственный интеллект и анализ данных в финансовом мониторинге. Методы машинного обучения для выявления мошенничества (fraud). Анализ сетевых связей (link analysis). Предиктивная аналитика. Большие данные (Big Data) в ПОД/ФТ.	21	-	2	6	13
8	Раздел 8. Автоматизация соблюдения пруденциальных нормативов. Нормативы достаточности капитала (Н1). Нормативы ликвидности (Н2, Н3). Расчет кредитного, рыночного, операционного риска. Автоматический расчет и контроль.	20	-	2	6	12
9	Раздел 9. Управление рисками. Классификация комплаенс-рисков. Автоматизация внутреннего контроля. Системы управления инцидентами. Роль DPO (Data Protection Officer) в финансовой организации.	20	-	2	6	12
<b>ИТОГО по разделам дисциплины</b>		<b>189</b>	<b>-</b>	<b>22</b>	<b>46</b>	<b>121</b>
Контрольная работа		-	-	-	-	-
Курсовая работа		-	-	-	-	-
Промежуточная аттестация (экзамен)		27	-	-	-	-
Общая трудоемкость по дисциплине		216	-	22	46	121

Разделы (темы) дисциплины, изучаемые на 3 курсе (заочная форма обучения)

№	Наименование темы/раздела	Количество часов				
		Всего	В том числе в виде практической подготовки	Аудиторная работа		Внеаудиторная работа (СР)
				Л	ПЗ	
1	Раздел 1 Правовые основы финансового регулирования и надзора в РФ. Система финансового права. Правовой статус Банка России как мегарегулятора. ФЗ №115-ФЗ «О противодействии легализации доходов». Базельские принципы. Рекомендации FATF.	22	-	-	2	20

## ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ В ПРАВОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### 09.03.02 Информационные системы и технологии 2026 год набора

2	Раздел 2. Понятие, классификация и архитектура регулятивных технологий (RegTech). Определение RegTech. Эволюция: от автоматизации отчетности к комплаенс-технологиям. Мировой рынок RegTech. Отличие от FinTech и LegalTech.	25	-	1	-	24
3	Раздел 3. Технологии надзора (SupTech). Автоматизация надзорных процессов. Сбор и анализ данных регуляторами. Системы раннего предупреждения (EWS). Стресс-тестирование с использованием ИТ.	24	-	1	-	23
4	Раздел 4. Автоматизированная отчетность в финансовой сфере. Форматы отчетности (XML, XBRL). Отчетность в Банк России (формы 040, 050, 060). Отчетность в Росфинмониторинг (форма 1-ФП). API-интеграция. Веб-сервисы надзорных органов.	24	-	1	-	23
5	Раздел 5. Системы ПОД/ФТ (противодействие легализации доходов). Нормативные требования 115-ФЗ. Категории подозрительных операций. Системы мониторинга в реальном времени. Алгоритмы выявления сомнительных операций.	24	-	1	-	23
6	Раздел 6. Технологии идентификации клиентов (KYC/KYB). Виды идентификации (упрощенная, простая, усиленная). Биометрическая идентификация. Единая биометрическая система. Удаленная идентификация. Платформа «Знай своего клиента» Банка России.	22	-	-	2	20
7	Раздел 7. Искусственный интеллект и анализ данных в финансовом мониторинге. Методы машинного обучения для выявления мошенничества (fraud). Анализ сетевых связей (link analysis). Предиктивная аналитика. Большие данные (Big Data) в ПОД/ФТ.	22	-	-	2	20
8	Раздел 8. Автоматизация соблюдения пруденциальных нормативов. Нормативы достаточности капитала (Н1). Нормативы ликвидности (Н2, Н3). Расчет кредитного, рыночного, операционного риска. Автоматический расчет и контроль.	22	-	-	2	20
9	Раздел 9. Управление рисками. Классификация комплаенс-рисков. Автоматизация внутреннего контроля. Системы управления инцидентами. Роль DPO (Data Protection Officer) в финансовой организации.	22	-	-	2	20
<b>ИТОГО по разделам дисциплины</b>		<b>207</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>10</b>	<b>193</b>
Контрольная работа		-	-	-	-	-
Курсовая работа		-	-	-	-	-
Промежуточная аттестация (экзамен)		9	-	-	-	-
Общая трудоемкость по дисциплине		216	-	4	10	193

Примечание: Л – лекции, ПЗ – практические занятия / семинары, СР – самостоятельная работа обучающегося

При изучении дисциплины могут применяться электронное обучение, дистанционные

# ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ В ПРАВОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

## 09.03.02 Информационные системы и технологии 2026 год набора

образовательные технологии в соответствии с ФГОС ВО.

### 2.3 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине)

Самостоятельная работа – это индивидуальная познавательная деятельность обучающегося как на аудиторных занятиях, так и во внеаудиторное время. Самостоятельная работа должна быть многогранной и иметь четко выраженную направленность на формирование конкретных компетенций.

Цель самостоятельной работы – овладение знаниями, профессиональными умениями и навыками, опытом исследовательской деятельности и обеспечение формирования профессиональных компетенций, воспитание потребности в самообразовании, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем.

Самостоятельная работа обучающихся направлена на углубленное изучение разделов и тем рабочей программы. Самостоятельная работа предполагает изучение литературных источников, выполнение контрольных заданий и работ, проведение исследований разного характера. Работа основывается на анализе литературных источников и других материалов, а также реальных фактов, личных наблюдений и т.д.

Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся:

- работа с лекционным материалом, предусматривающая проработку конспекта лекций и учебной литературы;
- поиск (подбор) и обзор литературы, электронных источников информации по заданной проблеме курса, написание реферата (доклада, эссе), исследовательской работы по заданной проблеме;
- выполнение задания по пропущенной или плохо усвоенной теме;
- изучение материала, вынесенного на самостоятельную проработку (отдельные темы, параграфы);
- подготовка к практическим занятиям;
- подготовка к промежуточной аттестации.

№ п/п	Вид учебно-методического обеспечения
1.	Методические рекомендации по самостоятельной работе обучающихся.
2.	Методические рекомендации по изучению дисциплины.
3.	Вопросы для письменного/устного собеседования, реферат, сообщение, доклад, эссе, практико-ориентированные задания, мини-кейсы, задания в виде расчетных задач, ситуационные задачи.

Задания для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Б1.В.06 Регулятивные технологии в финансовом праве» представлены в учебно-методическом отделе.

Контроль результатов самостоятельной работы обучающихся может осуществляться в пределах времени, отведенного на обязательные учебные занятия и внеаудиторную самостоятельную работу обучающихся по дисциплине, может проходить в письменной, устной или смешанной форме.

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) при изучении данной дисциплины предоставлена возможность выбора технологий обучения в зависимости от степени заболевания и осознания своей деятельности. При этом содержание программы

## ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ В ПРАВОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### 09.03.02 Информационные системы и технологии 2026 год набора

дисциплины не изменяется, изменяются, как правило, форма обучения и образовательные технологии. Также обучающимся, имеющим инвалидность, и лицам с ограниченными возможностями здоровья созданы условия комфортного психологического климата в процессе обучения и возможности оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими обучающимися.

#### 3. Образовательные технологии, применяемые при освоении дисциплины (модуля)

В ходе изучения дисциплины предусмотрено использование следующих образовательных технологий: лекции, практические занятия, проблемное обучение, модульная технология, подготовка письменных аналитических работ, самостоятельная работа обучающихся.

Компетентностный подход в рамках преподавания дисциплины реализуется в использовании интерактивных технологий и активных методов (проектных методик, мозгового штурма, разбора конкретных ситуаций, анализа педагогических задач, педагогического эксперимента, иных форм) в сочетании с внеаудиторной работой.

Информационные технологии, применяемые при изучении дисциплины: использование информационных ресурсов, доступных в информационно-телекоммуникационной сети Интернет.

Адаптивные образовательные технологии, применяемые при изучении дисциплины – для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты.

#### 4. Фонд оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины Б1.В.06 «Регулятивные технологии в финансовом праве». Материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации размещены в фонде оценочных средств по дисциплине Б1.В.06 «Регулятивные технологии в финансовом праве».

##### 4.1. Структура оценочных средств для текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

№ п/п	Код и наименование индикаторов достижения результатов обучения по дисциплине	Результаты обучения	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
1	ПК-7.1. Знает: Основы RegTech	<b>Знать:</b> правовые основы финансового регулирования и надзора в РФ (ФЗ «О Центральном банке РФ», ФЗ №115-ФЗ «О противодействии легализации доходов»), ФЗ «О	Подготовка докладов/сообщений, вопросы для обсуждения по темам, задания открытого и закрытого типа	Вопросы на экзамене

## ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ В ПРАВОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### 09.03.02 Информационные системы и технологии 2026 год набора

2	ПК-7.2. Умеет: Выявлять мошенничество с помощью ИТ	рынке ценных бумаг», ФЗ «О банках и банковской деятельности»); международные стандарты финансового регулирования (рекомендации FATF, Базельские принципы банковского надзора, принципы IOSCO); понятие, классификацию и архитектуру регулятивных технологий (RegTech) и технологий надзора (SupTech); требования к автоматизированной отчетности в Банк России, Росфинмониторинг, ФНС России, включая форматы и сроки предоставления; основы ПОД/ФТ: критерии подозрительности операций, уровни риска клиентов, перечень экстремистских и террористических организаций; технологии идентификации клиентов (KYC), проверки благонадежности (KYB), мониторинга операций в реальном времени.	Подготовка докладов/сообщений, вопросы для обсуждения по темам, задания открытого и закрытого типа	Вопросы на экзамене
3	ПК-7.3. Владеет: Навыками соблюдения финансовых нормативов, автоматического мониторинга отчетности и	<p>Базельские принципы банковского надзора, принципы IOSCO); понятие, классификацию и архитектуру регулятивных технологий (RegTech) и технологий надзора (SupTech); требования к автоматизированной отчетности в Банк России, Росфинмониторинг, ФНС России, включая форматы и сроки предоставления; основы ПОД/ФТ: критерии подозрительности операций, уровни риска клиентов, перечень экстремистских и террористических организаций; технологии идентификации клиентов (KYC), проверки благонадежности (KYB), мониторинга операций в реальном времени.</p> <p><b>Уметь:</b> применять информационные системы и программные средства для автоматического мониторинга финансовых операций; выявлять признаки мошеннических операций (fraud) с использованием методов анализа данных и машинного обучения; обеспечивать соблюдение пруденциальных нормативов (достаточность капитала, ликвидность, норматив открытой валютной позиции) с использованием ИТ-решений; формировать отчетность в надзорные органы в электронном виде с использованием XML, XBRL и иных форматов; анализировать комплаенс-риски и разрабатывать рекомендации по их минимизации с использованием технологий.</p> <p><b>Владеть:</b> навыками работы со специализированными программными средствами для автоматизации комплаенс-процессов (системы ПОД/ФТ,</p>	Подготовка докладов/сообщений, вопросы для обсуждения по темам, задания открытого и закрытого типа	Вопросы на экзамене

# ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ В ПРАВОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

## 09.03.02 Информационные системы и технологии 2026 год набора

		КУС/КУВ-платформы); навыками автоматической генерации отчетности в надзорные органы с использованием API и веб-сервисов; навыками настройки и использования систем мониторинга подозрительных операций; навыками проведения автоматизированного анализа финансовых операций на предмет соответствия требованиям валютного контроля и ПОД/ФТ; навыками управления комплаенс-рисками в кредитных и некредитных финансовых организациях с использованием IT-решений.		
--	--	---	--	--

### 4.2. Типовые задания для текущего контроля и вопросы (теоретические и практические) для промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

Задания для текущего контроля и вопросы (теоретические и практические) для промежуточной аттестации, необходимые для оценки образовательных достижений обучающихся.

#### Текущий контроль успеваемости для обучающихся

##### Темы докладов, рефератов, сообщений

1. Правовой статус Банка России как мегарегулятора финансового рынка.
2. Рекомендации FATF как основа российского законодательства о ПОД/ФТ.
3. Эволюция RegTech: от автоматизации отчетности к комплаенс-технологиям.
4. Сравнительный анализ RegTech, FinTech и LegalTech: общее и особенное.
5. Системы раннего предупреждения (EWS) в банковском надзоре: мировой опыт.
6. Формат XBRL в финансовой отчетности: преимущества и практика применения.
7. Автоматизированная отчетность в Банк России: требования, форматы, технологии.
8. Алгоритмы выявления сомнительных операций: пороговые значения vs машинное обучение.
9. Единая биометрическая система: правовые основы, технологии, перспективы.
10. Платформа «Знай своего клиента» Банка России: механизм работы и правовое регулирование.
11. Искусственный интеллект в выявлении мошенничества: методы, модели, эффективность.
12. Анализ сетевых связей (link analysis) для выявления транзитных операций.
13. Пруденциальные нормативы Н1, Н2, Н3: методы расчета и автоматизация контроля.
14. Комплаенс-риски в финансовых организациях: классификация и автоматизация управления.
15. Роль DPO (Data Protection Officer) в обеспечении защиты персональных данных в финансовом секторе.

##### Тестовые задания (закрытого типа)

# ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ В ПРАВОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

09.03.02 Информационные системы и технологии  
2026 год набора

**1. Какой федеральный закон является основным в сфере противодействия легализации доходов в РФ?**

- 1) ФЗ №86-ФЗ «О Центральном банке РФ»
- 2) ФЗ №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
- 3) ФЗ №395-1 «О банках и банковской деятельности»
- 4) ФЗ №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»

**2. Что из перечисленного НЕ является обязательным элементом КУС-процедуры?**

- 1) идентификация клиента
- 2) оценка риска клиента
- 3) установление выгодоприобретателей
- 4) получение кредитной истории клиента

**3. Формат XBRL (eXtensible Business Reporting Language) предназначен для:**

- 1) шифрования финансовой отчетности
- 2) структурированного представления финансовой отчетности для автоматического анализа
- 3) проведения платежей в реальном времени
- 4) хранения биометрических данных

**4. Платформа «Знай своего клиента» Банка России предназначена для:**

- 1) проведения платежей в иностранной валюте
- 2) обмена информацией о клиентах с высоким уровнем риска между банками
- 3) кредитования физических лиц
- 4) страхования банковских вкладов

**5. Какой норматив характеризует достаточность капитала банка?**

- 1) Н1
- 2) Н2
- 3) Н3
- 4) Н4

**Тестовые задания (открытого типа)**

1. Технологии, используемые финансовыми организациями для автоматизации соблюдения нормативных требований, мониторинга и отчетности, называются \_\_\_\_\_.

*Ответ: «Регулятивные технологии (Regulatory Technology, RegTech)».*

2. Процедура проверки благонадежности корпоративного клиента, включающая анализ учредительных документов, структуры собственности, деловой репутации, называется \_\_\_\_\_.

*Ответ: «Know Your Business (KYB)».*

3. Технологии, используемые надзорными органами для автоматизации сбора, анализа и интерпретации данных о поднадзорных организациях, называются \_\_\_\_\_.

*Ответ: «SupTech (Supervisory Technology)».*

**Кейс-задача**

**Кейс «Выявление подозрительных операций в банке»**

В коммерческом банке внедрена система автоматического мониторинга операций. Система зафиксировала следующие операции клиента — юридического лица, занимающегося оптовой торговлей:

Операция	Сумма	Назначение	Получатель
Перевод	5 млн руб.	Оплата по договору	ООО «Торгсервис»

**ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ В  
ПРАВОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**09.03.02 Информационные системы и технологии  
2026 год набора**

Операция	Сумма	Назначение	Получатель
		поставки	(зарегистрировано за 2 дня до операции)
Перевод	3 млн руб.	Возврат беспроцентного займа	Физическое лицо — директор ООО «Торгсервис»
Перевод	500 тыс. руб.	Оплата консультационных услуг	ИП, зарегистрированный на бывшего сотрудника

**Вопросы:**

1. Какие признаки подозрительности операций (критерии «115-ФЗ») усматриваются?
2. Каков порядок действий ответственного сотрудника банка по ФЗ №115-ФЗ?
3. В какие сроки должно быть направлено сообщение в Росфинмониторинг?
4. Какие меры может принять банк в отношении клиента (отказ в операции, блокировка счета, расторжение договора)?

**Шкала оценивания результатов по заданиям для проведения текущего контроля успеваемости по дисциплине**

% верных решений (ответов)	Шкала оценивания
85-100	5 - отлично
71-84	4 - хорошо
50-70	3 - удовлетворительно
0-49	2 - неудовлетворительно

**Текущий контроль успеваемости для обучающихся по очной форме**

Контрольная работа представляет собой систематическое, достаточно полное изложение авторского решения соответствующей проблемы и выполнение заданий в рамках дисциплины, которая является одним из видов текущего контроля успеваемости обучающихся очной формы обучения.

Цели контрольной работы:

- проверка и оценка знаний обучающихся;
- закрепление практических навыков применения теоретических подходов и методов анализа на учебных примерах и задачах;
- получение информации об уровне самостоятельности и активности обучающегося, об эффективности форм и методов учебной работы.

Контрольные работы выполняются обучающимися в сроки, предусмотренные учебным планом и календарным учебным графиком.

Контрольная работа выполняется в рукописном или в печатном (компьютерном) варианте на листах формата А4 в 1 экземпляре с соблюдением установленного формата. Текст набирается шрифтом Times New Roman 12, через 1 интервал, абзацный отступ - 1,25 см, выравнивание по ширине страницы. Страница должна иметь следующие поля: левое - 25 мм, правое - 10 мм, верхнее и нижнее - 20 мм. Титульный лист содержит информацию об обучающемся выполнившим контрольную работу (ФИО обучающегося, направление подготовки, группа); наименование дисциплины; ФИО преподавателя, проверяющего работу.

Задания для контрольных работ разрабатываются преподавателем дисциплины по вариантам, которые содержат:

## ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ В ПРАВОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### 09.03.02 Информационные системы и технологии 2026 год набора

- 1) Задание в форме ответа на теоретический вопрос по теме (разделу) – объем не более 2-3 страниц;
- 2) Задания, составленные в форме тестов (2 задания открытого и закрытого типа, разработанные в фонде оценочных средств).

Готовая контрольная работа в электронном виде прикрепляется в электронную образовательную среду Moodle в профиль обучающегося выполнившего работу до начала сессии. Если работа в рукописном варианте, то она должна быть отсканирована и прикреплена.

#### Шкала и критерии оценивания контрольной работы

№ п/ п	Критерии	Зачтено
<b>Теоретический вопрос</b>		
1	Глубина проработки материала	Основные теоретические положения по вопросу раскрыты. Имеются элементы обоснования выводов
2	Представление	Имеются элементы систематизации информации, факты применения профессиональной терминологии
3	Использование рекомендованной литературы	Основные источники рекомендованной литературы использованы
4	Грамотность изложения и качество оформления	Продемонстрирована культура речи. Соблюдены основные требования к оформлению
<b>Выполнение тестовых заданий</b>		

Если работа не отвечает названным критериям, выставляется оценка «не зачтено».

#### Зачтено-экзаменационные материалы для промежуточной аттестации (экзамен)

##### Теоретические вопросы к экзамену

1. Понятие и система финансового права РФ. Правовой статус Банка России как мегарегулятора.
2. Федеральный закон №115-ФЗ «О противодействии легализации доходов»: структура, основные понятия, обязанности финансовых организаций.
3. Международные стандарты в сфере ПОД/ФТ: рекомендации FATF, Базельские принципы.
4. Понятие, классификация и архитектура регулятивных технологий (RegTech).
5. Отличие RegTech от FinTech и LegalTech.
6. Технологии надзора (SupTech): понятие, функции, примеры внедрения (в т.ч. в Банке России).
7. Системы раннего предупреждения (EWS) в банковском надзоре: назначение, алгоритмы.
8. Форматы автоматизированной отчетности: XML, XBRL. Преимущества XBRL.
9. Отчетность в Банк России: основные формы, требования, технологии передачи.
10. Отчетность в Росфинмониторинг: форма 1-ФП, порядок и сроки направления.
11. API-интеграция и веб-сервисы в информационном обмене с надзорными органами.
12. Понятие KYC (Know Your Customer) и KYB (Know Your Business). Виды идентификации.
13. Биометрическая идентификация: понятие, виды, правовое регулирование. Единая биометрическая система.

## ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ В ПРАВОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### 09.03.02 Информационные системы и технологии 2026 год набора

14. Платформа «Знай своего клиента» Банка России: уровни риска, механизм обмена информацией.
15. Категории подозрительных операций по ФЗ №115-ФЗ: критерии, примеры.
16. Системы мониторинга в реальном времени: архитектура, источники данных, алгоритмы.
17. Методы машинного обучения для выявления мошенничества (fraud detection): классификация, кластеризация, обнаружение аномалий.
18. Анализ сетевых связей (link analysis) для выявления транзитных операций.
19. Обработка больших данных (Big Data) в ПОД/ФТ: источники, методы, технологии.
20. Проблемы применения искусственного интеллекта в финансовом мониторинге: объяснимость, предвзятость, этические аспекты.
21. Понятие и виды пруденциальных нормативов. Нормативы достаточности капитала (Н1, Н1.1, Н1.2).
22. Нормативы ликвидности (Н2, Н3): методика расчета, контроль соблюдения.
23. Автоматизация расчета пруденциальных нормативов в банковских системах.
24. Классификация комплаенс-рисков в финансовых организациях.
25. Автоматизация внутреннего контроля и управления комплаенс-рисками.
26. Системы управления инцидентами: фиксация, расследование, информирование регулятора.
27. Роль DPO (Data Protection Officer) в финансовой организации: требования, функции, ответственность.
28. Ответственность за нарушение финансового законодательства: административная (КоАП РФ), уголовная (УК РФ).
29. Экспериментальные правовые режимы (регуляторные песочницы) в финансовой сфере (ФЗ №258-ФЗ).
30. Перспективы развития RegTech и SupTech в РФ: цифровой рубль, открытые API, цифровой профиль.

#### Практические задания к экзамену

##### Задача 1. Применение нормативов ликвидности

Рассчитайте норматив мгновенной ликвидности Н2 банка на отчетную дату при следующих данных: высоколиквидные активы (Лам) — 1,5 млрд руб; обязательства до востребования (Овм) — 1,2 млрд руб; минимально допустимое значение Н2 — 15%.

##### Вопросы:

1. Рассчитайте фактическое значение Н2 (формула:  $N2 = \text{Лам} / \text{Овм} \times 100\%$ ).
2. Соответствует ли банк нормативу? Если нет, какие последствия?
3. Какие меры должен предпринять банк для соблюдения норматива?

##### Задача 2. Выявление подозрительной операции

Банк зафиксировал операцию: клиент — физическое лицо внес на свой счет 900 тыс. руб., а через 5 минут перевел их на счет юридического лица, не осуществляющего реальной хозяйственной деятельности. Операция является срочной (до 15:00 необходимо принять решение).

##### Вопросы:

1. Подпадает ли данная операция под критерии обязательного контроля (ст. 6 ФЗ №115-ФЗ)?
2. Какой алгоритм действий ответственного сотрудника банка?
3. Какое решение должно быть принято (отказ в операции / разрешение / блокировка счета)?

## ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ В ПРАВОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### 09.03.02 Информационные системы и технологии 2026 год набора

4. Какова ответственность банка в случае пропуска такой операции?

#### **Задача 3. Настройка системы мониторинга ПОД/ФТ**

Вы — IT-специалист банка, отвечающий за настройку системы автоматического мониторинга. В систему необходимо добавить новый критерий выявления подозрительных операций: «регулярные переводы между счетами клиента в различных банках с последующим обналичиванием».

#### **Вопросы:**

1. Как формализовать этот критерий в виде алгоритма (пороговые значения, логические условия)?
2. Какой объем исторических данных потребуется для обучения модели?
3. Как часто следует пересматривать и корректировать критерии?

#### **Задача 4. Идентификация клиента с использованием ЕБС**

В банк обратился клиент для открытия счета удаленно (без личного присутствия) с использованием Единой биометрической системы (ЕБС). Клиент не состоит в ЕБС.

#### **Вопросы:**

1. Возможно ли открытие счета удаленно без прохождения биометрической регистрации?
2. Каков порядок сбора биометрических данных?
3. Какие дополнительные меры безопасности следует применить?

#### **Задача 5. Формирование отчетности в XBRL**

Кредитная организация должна сдать отчетность в Банк России по форме 040 (оборотная ведомость). В информационной системе банка данные хранятся в формате Excel.

#### **Вопросы:**

1. В каком формате должна быть предоставлена отчетность?
2. Какие преимущества дает формат XBRL по сравнению с Excel?
3. Как организована передача отчетности в Банк России (технология, каналы связи)?
4. Какие санкции предусмотрены за непредставление отчетности?

#### **Задача 6. Анализ сетевых связей**

В систему ПОД/ФТ банка поступил сигнал о подозрительных операциях группы взаимосвязанных юридических лиц. Используя метод link analysis, необходимо построить схему взаимосвязей, выявить конечного выгодоприобретателя и определить схему движения средств.

#### **Исходные данные (графическая схема связей предоставляется):**

- 1) ООО «А» переводит на ООО «Б»
- 2) ООО «Б» переводит на ООО «В»
- 3) ООО «В» переводит на счет физического лица «Г»
- 4) Физическое лицо «Г» является учредителем всех трех юрлиц

#### **Вопросы:**

1. Какой характер носят данные операции?
2. Какие признаки подозрительности усматриваются?
3. Какова рекомендуемая банку мера реагирования?

#### **Задача 7. Оценка комплаенс-рисков**

При автоматизированной проверке контрагента по системе комплаенс выявлено, что клиент включен в перечень экстремистских и террористических организаций.

#### **Вопросы:**

1. Каков порядок действий финансовой организации при выявлении такого клиента?
2. В какие сроки должно быть направлено уведомление в Росфинмониторинг?
3. Какие операции с участием такого клиента подлежат блокировке?
4. Какова ответственность организации за проведение операций такого клиента?

# ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ В ПРАВОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

## 09.03.02 Информационные системы и технологии 2026 год набора

### Задача 8. Проектирование системы автоматического мониторинга

Разработайте архитектуру системы автоматического мониторинга подозрительных операций для регионального банка. Система должна:

- 1) Собирать данные из АБС (автоматизированной банковской системы)
- 2) Анализировать операции в реальном времени
- 3) Формировать сообщения в Росфинмониторинг
- 4) Вести реестр отказов в проведении операций

### Критерии оценивания промежуточной аттестации: экзамен

Оценка	Критерии оценивания по экзамену
Высокий уровень «5» (отлично)	Обучающийся полностью освоил компетенцию ПК-7. Дает развернутые ответы на теоретические вопросы со ссылками на конкретные статьи законов и нормативных актов Банка России; правильно решает практические задачи, демонстрируя умение рассчитывать нормативы, выявлять подозрительные операции, формировать отчетность; владеет специализированной терминологией; ориентируется в современных RegTech-решениях.
Средний уровень «4» (хорошо)	Обучающийся в основном освоил компетенцию ПК-7. Дает достаточно полные ответы на теоретические вопросы, решает практические задачи с незначительными ошибками, умеет ориентироваться в нормативных актах, но испытывает трудности при настройке алгоритмов выявления подозрительных операций или расчете сложных нормативов.
Пороговый уровень «3» (удовлетворительно)	Обучающийся частично освоил компетенцию ПК-7. Допускает существенные ошибки в теоретических вопросах, испытывает значительные трудности при решении кейсов, слабо ориентируется в законодательстве и RegTech-решениях.
Минимальный уровень «2» (неудовлетворительно)	Обучающийся не освоил компетенцию ПК-7. Не может ответить на теоретические вопросы, не решает практические задачи, не ориентируется в нормативных актах и регулятивных технологиях.

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

– при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене;

– при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

– при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине (модулю) предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,

## **ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ В ПРАВОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

### **09.03.02 Информационные системы и технологии 2026 год набора**

– в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

– в печатной форме,

– в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

#### **5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

Дисциплина реализуется посредством проведения контактной работы с обучающимися (включая проведение текущего контроля успеваемости), самостоятельной работы обучающихся и промежуточной аттестации.

При проведении учебных занятий по дисциплине обеспечивается развитие у обучающихся навыков командной работы, межличностной коммуникации, принятия решений, лидерских качеств (включая проведение интерактивных лекций, групповых дискуссий, ролевых игр, тренингов, анализ ситуаций и имитационных моделей, преподавание дисциплины в форме курса, составленного на основе результатов научных исследований, проводимых институтом, в том числе с учетом региональных особенностей профессиональной деятельности выпускников и потребностей работодателей).

**Результат обучения считается сформированным**, если теоретическое содержание курса освоено полностью; при устных собеседованиях обучающийся исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно излагает учебный материал; свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами заданий, требующих применения знаний, использует в ответе дополнительный материал; все предусмотренные рабочей учебной программой задания выполнены в соответствии с установленными требованиями, обучающийся способен анализировать полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий.

**Результат обучения считается несформированным**, если обучающийся при выполнении заданий не демонстрирует знаний учебного материала, допускает ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет задания, не демонстрирует необходимых умений, качество выполненных заданий не соответствует установленным требованиям.

#### **Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины на занятиях лекционного типа**

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов тематического плана. В ходе лекционных занятий раскрываются базовые вопросы в рамках каждой темы дисциплины. Обозначаются ключевые аспекты тем, а также делаются акценты на наиболее сложные и важные положения изучаемого материала. Материалы лекций являются опорной основой для подготовки обучающихся к практическим занятиям и выполнения заданий самостоятельной работы, а также к мероприятиям текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине.

В ходе лекционных занятий необходимо вести конспектирование учебного материала. Возможно ведение конспекта лекций в виде интеллект-карт.

#### **Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины на занятиях практического типа**

Практические (семинарские) занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы. Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение

## ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ В ПРАВОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### 09.03.02 Информационные системы и технологии 2026 год набора

задач и разбор примеров и ситуаций в аудиторных условиях.

Практические (семинарские) занятия обучающихся обеспечивают:

- проверку и уточнение знаний, полученных на лекциях;
- получение умений и навыков составления докладов и сообщений, обсуждения вопросов по учебному материалу дисциплины;
- подведение итогов занятий по рейтинговой системе, согласно технологической карте дисциплины.

#### **Методические указания по самостоятельной работе обучающихся**

Самостоятельная работа обеспечивает подготовку обучающегося к аудиторным занятиям и мероприятиям текущего контроля и промежуточной аттестации по изучаемой дисциплине. Результаты этой подготовки проявляются в активности обучающегося на занятиях и в качестве выполненных практических заданий и других форм текущего контроля.

При выполнении заданий для самостоятельной работы рекомендуется проработка материалов лекций по каждой пройденной теме, а также изучение рекомендуемой литературы.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала.

Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.

#### **6. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение по дисциплине (модулю)**

##### **Основная литература:**

1. Финансовый рынок и финансовые технологии: учебник / Э. А. Асяева, Т. В. Белянчикова, М. Ю. Богачева [и др.] ; под общ. ред. Н. Н. Наточеевой. — Москва: КноРус, 2026. — 352 с. — ISBN 978-5-406-15931-6. — URL: <https://book.ru/book/961934>.

2. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор: учебник для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва: Издательство Юрайт, 2025. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11279-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/566200>.

3. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации: учебник для вузов / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2026. — 585 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17362-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/584672>.

4. Русанов, Г. А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов: учебник для вузов / Г. А. Русанов. — Москва: Издательство Юрайт, 2026. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03778-4. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/585594>.

##### **Дополнительная литература**

## ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ В ПРАВОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### 09.03.02 Информационные системы и технологии 2026 год набора

1. Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 272 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20593-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/584118> (дата обращения: 20.05.2026).

#### Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (ст. 8, 71, 75 — экономические и финансовые основы).
2. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
3. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
4. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
5. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».
6. Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».
7. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».
8. Федеральный закон от 02.07.2021 № 331-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О противодействии легализации доходов...».
9. Инструкция Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков».
10. Положение Банка России от 29.03.2019 № 682-П «О порядке формирования кредитными организациями отчетности в Банк России».
11. Рекомендации FATF (Financial Action Task Force) — актуальная редакция 2024 г.
12. Базельские принципы эффективного банковского надзора (Basel Core Principles).

#### Интернет-ресурсы, в том числе современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

##### Электронно-библиотечные системы (ЭБС) и базы данных

Доступ к ЭБС предоставляется из любой точки, в которой имеется доступ к сети «Интернет», как на территории Института, так и вне ее (удаленный доступ).

1. Образовательная платформа «ЮРАЙТ» - URL: <https://urait.ru/>
2. Электронно-библиотечная система «BOOK.ru» - URL: <https://www.book.ru>.
3. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU - URL: <https://elibrary.ru> (крупнейшая российская база научных публикаций, доступ к рефератам и полным текстам статей).
4. КиберЛенинка - URL: <https://cyberleninka.ru> (научная электронная библиотека открытого доступа).

##### Информационные справочные системы

Справочная правовая система «Консультант Плюс» - доступ по локальной сети с компьютеров библиотеки и компьютерных классов.

##### Профессиональные базы данных и ресурсы свободного доступа

##### Официальные органы государственной власти и управления

1. Министерство науки и высшего образования РФ <https://m.minobrnauki.gov.ru/>
2. Министерство экономического развития РФ <https://www.economy.gov.ru>
3. Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций РФ <https://digital.gov.ru>

## ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ В ПРАВОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### 09.03.02 Информационные системы и технологии 2026 год набора

4. Федеральная служба по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций (Роскомнадзор) <https://rkn.gov.ru>
5. Федеральное агентство по техническому регулированию и метрологии (Росстандарт) <https://www.rst.gov.ru>
6. Официальный сайт Банка России — <https://cbr.ru> (разделы «Надзор», «Противодействие легализации доходов», «Отчетность»)
7. Официальный сайт Росфинмониторинга — <https://fedsfm.ru>
8. Единый портал бюджетной системы РФ (отчетность в XBRL) — <https://budget.gov.ru>
9. FATF (Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег) — <https://www.fatf-gafi.org>
10. Банк международных расчетов (БМР) — раздел SupTech — <https://www.bis.org>
11. Международная ассоциация страховых надзоров (IAIS) — <https://iaisweb.org>

#### Профессиональные сообщества, ассоциации и порталы

1. Ассоциация Менеджеров России <https://amr.ru>
2. Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент» <http://ecsocman.hse.ru>
3. Портал «Мой бизнес» <https://xn--90aifddrld7a.xn--plai>
4. База данных «Библиотека управления» (Корпоративный менеджмент) <https://www.cfin.ru/rubricator.shtml>
5. Habr <https://habr.com>
6. Stack Overflow <https://stackoverflow.com>
7. MDN Web Docs <https://developer.mozilla.org>
8. GitHub <https://github.com>
9. CodeProject <https://www.codeproject.com>
10. Microsoft Learn <https://learn.microsoft.com>

#### Международные научные и академические ресурсы (открытый доступ)

1. IEEE Xplore <https://ieeexplore.ieee.org>
2. Wiley Online Library <https://onlinelibrary.wiley.com/>
3. Архив журналов РАН (Издательство «Наука») <http://www.libnauka.ru>
4. ACM Digital Library <https://dl.acm.org>
5. SpringerLink <https://link.springer.com>

#### Комплект лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения:

1. LibreOffice - офисный пакет
2. PDFedit – программа для работы с pdf
3. Yandex Browser – браузер
4. Менеджер архивов
5. Libre Base – программа для работы с БД
6. Inkscape – ПО для компьютерной графики
7. DIA – ПО для блока схем и диаграмм
8. GiMP - Программа обработки изображений

## ИНФОРМАЦИОННЫЕ СИСТЕМЫ И ТЕХНОЛОГИИ В ПРАВОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

### 09.03.02 Информационные системы и технологии 2026 год набора

#### Перечень материально-технического обеспечения включает:

учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий практического (семинарского) типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы оснащенные компьютерной техникой с подключением к сети "Интернет" и доступом в электронную информационно-образовательную среду Института.

Наименование помещения. Перечень основного оборудования	Адрес
Учебная аудитория № 215 (компьютерный класс) Учебная аудитория для проведения занятий лекционного и практического типа, выполнения курсовых работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации). Оборудование: рабочее место преподавателя (1); рабочие места обучающихся (25); персональный компьютер с лицензионным ПО и возможностью выхода в сеть "Интернет" (26); мультимедийное оборудование (1); доска учебная (1); книжный шкаф (1); сплит-система(1); учебно-наглядные пособия; доступ в электронную информационно-образовательную среду Института. Программное обеспечение: LibreOffice - офисный пакет PDFedit – программа для работы с pdf Yandex Browser – браузер Менеджер архивов	350002, Краснодарский край, г. Краснодар, Центральный внутригородской округ, ул. им. Леваневского, д. 187/1
Аудитория № 218 Помещение для самостоятельной работы обучающихся Оборудование: рабочие места обучающихся (17); персональный компьютер с лицензионным ПО и возможностью выхода в Интернет (17); книжный шкаф (1); сплит-система (1); учебно-наглядные пособия; доступ в электронную информационно-образовательную среду Института.	350002, Краснодарский край, г. Краснодар, Центральный внутригородской округ, ул. им. Леваневского, д. 187/1