

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Горский государственный аграрный университет»
(ФГБОУ ВО Горский ГАУ)

Факультет экономики и менеджмента

Кафедра экономики и экономической безопасности

Учебный год 2024-2025

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ -

ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА

Наименование направления подготовки	38.05.01 Экономическая безопасность
Направленность (профиль)	Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности
Реквизиты федерального государственного образовательного стандарта высшего образования	Приказ Минобрнауки России от 14 апреля 2021 г. № 293
Год начала подготовки	2022
Очная форма обучения - учебные планы по годам приема	2023,2024
Заочная форма обучения - учебные планы по годам приема	2022,2023,2024
Номер по реестру ОП ВО ФГБОУ ВО Горский ГАУ	С-380501-2022
Реквизиты решения ученого совета ФГБОУ ВО Горский ГАУ об утверждении ОП ВО	Протокол от 19 января 2024 г. № 3
Реквизиты приказа ректора или уполномоченного лица об утверждении ОП ВО	Приказ ректора от 29 февраля 2024 г. № 52/06
Место дисциплины в структуре учебного плана	Часть, формируемая участниками образовательных отношений
Количество зачетных единиц	3

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

№ №	Планируемые результаты освоения образовательной программы	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине
	Код и наименование компетенции		
	ПК-4 Способность проводить мониторинг деятельности, применять методы осуществления контроля и анализировать его результаты на различных уровнях (государство, регион, хозяйствующий субъект, личность)	ПК-4 И-1 Осуществляет мониторинг, используя методы контроля	Знать: приемы проведения мониторинга и методы контроля экономических процессов на региональном уровне
			Уметь: осуществлять мониторинг экономических процессов региона, используя методы контроля
			Владеть: навыками проведения мониторинга, контроля и анализа результатов на уровне региона
		ПК-4 И-2 Анализирует полученные результаты и готовит материалы для принятия управленческих решений по обеспечению экономической безопасности	Знать: способы и методы анализа для принятия управленческих решений
			Уметь: анализировать полученные результаты и подготовить материалы для принятия управленческих решений по обеспечению экономической безопасности региона
			Владеть: навыками расчета и анализа экономических показателей с целью выявления рисков и угроз региональной экономической безопасности
	ПК-5 Способен выявлять и предупреждать правонарушения в сфере обеспечения экономической безопасности на различных уровнях (государство, регион, хозяйствующий субъект, личность)	ПК-5 И-1 Выявляет на основе нормативно-правовой базы правонарушения в сфере обеспечения экономической безопасности на различных уровнях (государство, регион, хозяйствующий субъект, личность)	Знать: нормативно-правовую базу в сфере обеспечения экономической безопасности, в том числе в банковской сфере
			Уметь: выявлять правонарушения в сфере экономической безопасности в банковской деятельности
			Владеть: навыками выявления правонарушений в сфере экономической безопасности в банковской деятельности на основе знаний нормативно-правовой базы
		ПК-5 И-2 Предупреждает правонарушения в сфере обеспечения экономической безопасности на различных уровнях (государство, регион, хозяйствующий субъект, личность)	Знать: классификацию правонарушений в сфере обеспечения экономической безопасности на уровне хозяйствующего субъекта, в том числе банка
		Уметь: предупреждать правонарушения в сфере обеспечения экономической безопасности на различных уровнях в банковской сфере	
		Владеть: навыками предупреждения правонарушений в сфере обеспечения экономической безопасности на различных уровнях	

2. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1. Трудоемкость дисциплины по видам учебной деятельности и формам обучения:

Виды учебной деятельности	Всего часов 108, в том числе часов:	
	Очная форма обучения	Заочная форма обучения
Лекционные занятия	18	4
Практические занятия	24	6
Самостоятельная работа	66	98
Форма промежуточной аттестации	Зачет	

2.2. Трудоемкость дисциплины по (разделам) темам:

№№ п/п	Наименование тем	Всего часов 108					
		Очная форма обучения			Заочная форма обучения		
		Лек- ции	Практиче- ские заня- тия	СРС	Лекции	Практиче- ские заня- тия	СРС
1.	Цель и задачи обеспечения безопасности банков	4	4	10	2	2	16
2.	Виды преступлений в банковской сфере	2	4	10			16
3.	Защита конфиденциальной банковской информации	4	4	12		2	18
4.	Защита банковской информации в автоматизированных системах обработки	4	4	12		16	
5.	Организация и функционирование службы безопасности банка	2	4	12		2	16
6.	Инженерно-технические средства защиты банков	2	4	10		64	

3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО РАЗДЕЛАМ (ТЕМАМ)

Тема 1. Цель и задачи обеспечения безопасности банков

Понятие безопасности банков. Обеспечение безопасности банков. Параметры и критерии обеспечения надежности и безопасности банковской сферы. Виды и причины угроз в банковской сфере.

Вопросы на практические занятия

1. Цели и задачи экономической безопасности банковской деятельности.
2. Понятие безопасности банков.
3. Обеспечение безопасности банков.
4. Параметры и критерии обеспечения надежности и безопасности банковской сферы.
5. Виды и причины угроз в банковской сфере.

Вопросы для самостоятельной работы

1. Преступность в банковской сфере.
2. Проблемы экономической безопасности банка.

Тема 2. Виды преступлений в банковской сфере

Насильственные преступления в отношении персонала банков: покушения, хищения, вымогательства. Финансовые преступления в сфере банковской деятельности: махинации с государственными и бюджетными средствами, мошенничество с деньгами вкладчиков, лжекредитование. Хищение средств с использованием информационных технологий.

Вопросы на практические занятия

1. Насильственные преступления в отношении персонала банков: покушения, хищения, вымогательства.
2. Финансовые преступления в сфере банковской деятельности: махинации с государственными и бюджетными средствами, мошенничество с деньгами вкладчиков, лжекредитование.
3. Хищение средств с использованием информационных технологий.

Вопросы для самостоятельной работы

1. Международная безопасность банковской сферы.
2. Структура банковской системы РФ как элемент экономической безопасности.

Тема 3. Защита конфиденциальной банковской информации

Правовые основы защиты конфиденциальности банковской информации. Понятие и состав конфиденциальной банковской информации. Источники утечки банковской информации. Порядок организации защиты конфиденциальной банковской информации.

Вопросы на практические занятия

Правовые основы защиты конфиденциальности банковской информации.
Понятие и состав конфиденциальной банковской информации.
Источники утечки банковской информации.
Порядок организации защиты конфиденциальной банковской информации.

Вопросы для самостоятельной работы

1. Деятельность Центрального банка РФ в обеспечении экономической безопасности коммерческих банков.
2. Использование пластиковых карточек в современных условиях.

Тема 4. Защита банковской информации в автоматизированных системах обработки
Классификация угроз утечки информации при автоматизированной обработке. Виды и источники утечки банковской информации по техническим каналам. Общие методы защиты информации в компьютерных системах. Обеспечение информационной безопасности банковских систем

Вопросы на практические занятия

1. Классификация угроз утечки информации при автоматизированной обработке.
2. Виды и источники утечки банковской информации по техническим каналам.
3. Общие методы защиты информации в компьютерных системах.
4. Обеспечение информационной безопасности банковских систем

Вопросы для самостоятельной работы

1. Банковские риски и управление ими.
2. Организация системы экономической безопасности в коммерческом банке.

Тема 5. Организация и функционирование службы безопасности банка
Организация системы банковской безопасности, структура и функции службы безопасности банка. Координация взаимодействия подразделения безопасности банка с правоохранительными органами. Обеспечение безопасности банка при возникновении кризисных ситуаций.

Вопросы на практические занятия

1. Организация системы банковской безопасности, структура и функции службы безопасности банка.
2. Координация взаимодействия подразделения безопасности банка с правоохранительными органами.
3. Обеспечение безопасности банка при возникновении кризисных ситуаций.

Вопросы для самостоятельной работы

1. Ресурсы коммерческих банков в обеспечении экономической безопасности.
2. Организация безопасности проведения международных расчетов.

Тема 6. Инженерно-технические средства защиты банков.
Технические средства защиты информации. Инженерно-технические средства самозащиты, специальный транспорт. Опыт ведущих стран в защите банковской информации.

Вопросы на практические занятия

1. Технические средства защиты информации.
2. Инженерно-технические средства самозащиты, специальный транспорт.
3. Опыт ведущих стран в защите банковской информации.

Вопросы для самостоятельной работы

1. Особенности технических средств защиты информации в банках.
2. Виды мошенничеств для нарушения надежности технических средств банка.

4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Беловицкий, К. Б. Экономическая безопасность: учебник / К. Б. Беловицкий, М. А. Булатенко, Н. Ф. Кузовлева. — Москва: Дашков и К, 2023. — 586 с. — ISBN 978-5-394-05135-7. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/316007>.
2. Вавилина, А. В., Экономическая безопасность и инновационная политика: учебное пособие / А. В. Вавилина, И. Б. Калашников. — Москва: КноРус, 2022. — 195 с. — ISBN 978-5-406-08943-9. — URL: <https://book.ru/book/94178>.
3. Кислощаев, П. А. Экономическая безопасность: учебное пособие / П. А. Кислощаев, Н. В. Капитонова, С. В. Каминская; под редакцией В. Ю. Буров. — Чита: ЗабГУ, 2021. — 324 с. — ISBN 978-5-9293-2856-5. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/271958>.
4. Микаева, А. С., Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности: учебное пособие / А. С. Микаева. — Москва: Русайнс, 2022. — 135 с. — ISBN 978-5-466-01802-8. — URL: <https://book.ru/book/946862>.
5. Феофилова, Т. Ю., Экономическая безопасность: учебник / Т. Ю. Феофилова, Ф. К. Иванов, Д. Г. Родионов, Е. В. Радыгин. — Москва: КноРус, 2024. — 245 с. — ISBN 978-5-406-12342-3. — URL: <https://book.ru/book/951712>.
6. Экономическая безопасность России. Общий курс. — 6-е изд.: Учебник / под ред. В.К. Сенчагов эл. — Москва: Лаборатория знаний, 2020. — 816 с. — ISBN 978-5-00101-840-7. — URL: <https://book.ru/book/948282>.

4.2. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Кузнецова, Е. И., Повышение экономической безопасности государства в условиях санкций: монография / Е. И. Кузнецова. — Москва: Русайнс, 2023. — 204 с. — ISBN 978-5-466-03282-6. — URL: <https://book.ru/book/950174>.
2. Обеспечение экономической безопасности: теория и практика: монография / А. Н. Столярова, О. Б. Скрипник, В. В. Безпалов [и др.]. — Москва: Русайнс, 2023. — 230 с. — ISBN 978-5-466-03694-7. — URL: <https://book.ru/book/950519>.
3. Уланова, О. И. Судебная экономическая экспертиза: учебное пособие / О. И. Уланова. — Пенза: ПГАУ, 2021. — 224 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/207356>.

4.3. СОСТАВ ЛИЦЕНЗИОННОГО И СВОБОДНО РАСПРОСТРАНЯЕМОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ ОТЕЧЕСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА

1. Microsoft Windows 7 Pro
2. Office 2007 Standard
3. Moodle 3.8

4.4. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ БАЗЫ ДАННЫХ, ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ, ЭЛЕКТРОННЫЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ РЕСУРСЫ

1. Информационно-правовой портал «Гарант» <http://www.garant.ru/>
2. Электронная библиотечная система ООО «КноРус медиа» www.book.ru
3. Электронная библиотечная система издательства «Лань». www.e.lanbook.ru

5. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ, ОБОРУДОВАНИЕ И ТЕХНИЧЕСКИЕ СРЕДСТВА ОБУЧЕНИЯ

Для реализации дисциплины необходимы:

- учебные аудитории для проведения учебных занятий, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения: комплектом мебели для обучающихся, доской настенной, рабочим местом преподавателя, комплектом мультимедийного оборудования, экраном-доской;
- помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде университета;
- индивидуальный неограниченный доступ (в том числе удаленный) обучающихся к электронно - библиотечным системам и к электронной информационно-образовательной среде университета, к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам.

6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

6.1 Перечень вопросов к зачету

1. Понятие безопасности банков. Обеспечение безопасности банков.
 2. Параметры и критерии обеспечения надежности и безопасности банковской сферы
 3. Виды и причины угроз в банковской сфере
 4. Насильственные преступления в отношении персонала банков: покушения, хищения, вымогательства.
 5. Финансовые преступления в сфере банковской деятельности: махинации с государственными и бюджетными средствами, мошенничество с деньгами вкладчиков, лжекредитование.
 6. Хищение средств с использованием информационных технологий.
 7. Правовые основы защиты конфиденциальности банковской информации.
 8. Понятие и состав конфиденциальной банковской информации.
 9. Источники утечки банковской информации.
 10. Порядок организации защиты конфиденциальной банковской информации.
 11. Классификация угроз утечки информации при автоматизированной обработке.
 12. Виды и источники утечки банковской информации по техническим каналам.
 13. Общие методы защиты информации в компьютерных системах.
 14. Обеспечение информационной безопасности банковских систем
 15. Организация системы банковской безопасности, структура и функции службы безопасности банка.
 16. Координация взаимодействия подразделения безопасности банка с правоохранительными органами.
 17. Обеспечение безопасности банка при возникновении кризисных ситуаций.
 18. Технические средства защиты информации.
 19. Инженерно-технические средства самозащиты, специальный транспорт.
- 6.3 Тестовые задания для диагностической работы.

6.2 Тестовые задания для диагностической работы.

1. Для банков, ориентированных на обслуживание высокорентабельных предприятий (отраслей), наиболее целесообразным вариантом стратегии обеспечения собственной безопасности является:
 - а) стратегия «упреждающего противодействия»;
 - б) стратегия «адекватного противодействия»;
 - в) стратегия «пассивной защиты»
2. Наиболее распространенный в современных условиях вариант стратегии обеспечения собственной безопасности банка:
 - а) стратегия «упреждающего противодействия»;
 - б) стратегия «адекватного противодействия»;
 - в) стратегия «пассивной защиты»
3. К какому направлению блока обеспечения системы безопасности относятся формализованные процедуры и методы сбора службой безопасности банка необходимой информации?
 - а) информационному;
 - б) инструментальному;
 - в) технологическому;
 - г) вопрос сформулирован некорректно

4. Наименее эффективными, из используемых банком методов противодействия угрозам своей безопасности выступают:

- а) профилактические методы;
- б) пресекающие методы;
- в) карающие методы

5. Информация, разглашение которой наносит ущерб интересам клиента банка, относится к разряду:

- а) сведений для служебного пользования;
- б) коммерческой тайны;
- в) банковской тайны

6. С позиции степени уязвимости от потенциальных угроз банк:

- а) более уязвим, чем предприятия любых других отраслей;
- б) более уязвим, чем предприятия большинства других отраслей;
- в) менее уязвим, в силу наличия лучших возможностей отражения угроз.

7. Система безопасности банка в отношении его собственного персонала предполагает:

- а) защиту работников банка от любых угроз;
- б) защиту от любых угроз со стороны работников банка;
- в) оба указанных варианта угроз одновременно

8. Приоритетным объектом защиты в рамках системы безопасности банка выступает:

- а) конфиденциальная информация;
- б) высоколиквидные активы;
- в) высшие руководители и ведущие эксперты

9. Непосредственное участие в обеспечении безопасности банка должны принимать:

- а) сотрудники службы безопасности;
- б) сотрудники службы безопасности и руководители всех уровней;
- в) все сотрудники банка

10. Персонал службы безопасности банка включает в себя следующие квалификационные категории работников:

- а) менеджеры, эксперты, исполнители;
- б) руководители и исполнители;
- в) вице-президент, руководители подразделений, бригадиры, охранники.

Приложение к рабочей программе

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Горский государственный аграрный университет»
(ФГБОУ ВО Горский ГАУ)

Факультет экономики и менеджмента

Кафедра экономики и экономической безопасности

Учебный год 2024-2025

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ -

ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА

Наименование направления подготовки	38.05.01 Экономическая безопасность
Направленность (профиль)	Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности
Реквизиты федерального государственного образовательного стандарта высшего образования	Приказ Минобрнауки России от 14 апреля 2021 г. № 293
Год начала подготовки	2022
Очная форма обучения - учебные планы по годам приема	2023,2024
Заочная форма обучения - учебные планы по годам приема	2022,2023,2024
Очно-заочная форма обучения - учебные планы по годам приема	
Номер по реестру ОП ВО ФГБОУ ВО Горский ГАУ	С-380501-2022
Реквизиты решения ученого совета ФГБОУ ВО Горский ГАУ об утверждении ОП ВО	Протокол от 19 января 2024 г. № 3
Реквизиты приказа ректора или уполномоченного лица об утверждении ОП ВО	Приказ ректора от 29 февраля 2024 г. № 52/06
Место дисциплины в структуре учебного плана	Часть, формируемая участниками образовательных отношений
Количество зачетных единиц	3

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень компетенций и описание критериев оценивания достижения индикаторов компетенций
2. Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности обучающегося.

1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ И ОПИСАНИЕ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ ДОСТИЖЕНИЯ ИНДИКАТОРОВ КОМПЕТЕНЦИЙ

Наименование категории (группы)	Результаты освоения ОП (код и наименование)	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
<i>Профессиональные компетенции (ПК)</i>			
	ПК-4 Способность проводить мониторинг деятельности, применять методы осуществления контроля и анализировать его результаты на различных уровнях (государство, регион, хозяйствующий субъект, личность)	ПК-4 И-1 Осуществляет мониторинг, используя методы контроля	Знать: приемы проведения мониторинга и методы контроля экономических процессов на региональном уровне Уметь: осуществлять мониторинг экономических процессов региона, используя методы контроля Владеть: навыками проведения мониторинга, контроля и анализа результатов на уровне региона
		ПК-4 И-2 Анализирует полученные результаты и готовит материалы для принятия управленческих решений по обеспечению экономической безопасности	Знать: способы и методы анализа для принятия управленческих решений Уметь: анализировать полученные результаты и подготовить материалы для принятия управленческих решений по обеспечению экономической безопасности региона Владеть: навыками расчета и анализа экономических показателей с целью выявления рисков и угроз региональной экономической безопасности
	ПК-5 Способен выявлять и предупреждать правонарушения в сфере обеспечения экономической безопасности на различных уровнях (государство, регион, хозяйствующий субъект, личность)	ПК-5 И-1 Выявляет на основе нормативно-правовой базы правонарушения в сфере обеспечения экономической безопасности на различных уровнях (государство, регион, хозяйствующий субъект, личность)	Знать: нормативно-правовую базу в сфере обеспечения экономической безопасности, в том числе в банковской сфере Уметь: выявлять правонарушения в сфере экономической безопасности в банковской деятельности Владеть: навыками выявления правонарушений в сфере экономической безопасности в банковской деятельности на основе знаний нормативно-правовой базы
		ПК-5 И-2 Предупреждает правонарушения в сфере обеспечения экономической безопасности на различных уровнях (государство, регион, хозяйствующий субъект, личность)	Знать: классификацию правонарушений в сфере обеспечения экономической безопасности на уровне хозяйствующего субъекта, в том числе банка Уметь: предупреждать правонарушения в сфере обеспечения экономической безопасности на различных уровнях в банковской сфере Владеть: навыками предупреждения правонарушений в сфере обеспечения экономической безопасности на различных уровнях

Этапы формирования компетенций

Код компетенции	Наименование темы (модуля) в соответствии с тематическим планом учебной дисциплины из рабочей программы
ПК-4	Тема 1. Цель и задачи обеспечения безопасности банков Тема 2. Виды преступлений в банковской сфере Тема 3. Защита конфиденциальной банковской информации Тема 4. Защита банковской информации в автоматизированных системах обработки Тема 5. Организация и функционирование службы безопасности банка Тема 6. Инженерно-технические средства защиты банков
ПК-5	Тема 1. Цель и задачи обеспечения безопасности банков Тема 2. Виды преступлений в банковской сфере Тема 3. Защита конфиденциальной банковской информации Тема 4. Защита банковской информации в автоматизированных системах обработки Тема 5. Организация и функционирование службы безопасности банка Тема 6. Инженерно-технические средства защиты банков

Код и наименование компетенции: ПК-4 Способность проводить мониторинг деятельности, применять методы осуществления контроля и анализировать его результаты на различных уровнях (государство, регион, хозяйствующий субъект, личность)

Задания открытого типа

№	Формулировка вопроса	Правильный ответ
1.	Уровень обязательных нормативов деятельности банка, с помощью которых оценивается достаточность капитала, ликвидность, уровень кредитного риска	Экономическая безопасность банка
2.	Сложная информационная система, включающая наблюдение за состоянием банковского сектора, оценку его результатов, прогнозирование будущего развития банковской системы страны и отдельных банков для принятия адекватных состоянию внешней и внутренней среды управленческих решений в целях пресечения негативных тенденций в банковском секторе экономики.	Банковский мониторинг
3.	Способность кредитной организации выполнить взятые на себя финансовые обязательства в полном объеме и в срок	Ликвидность банка
4.	Совокупность банковских операций и сделок, осуществляемых Банком России и кредитными организациями на систематической основе с использованием денег и других финансовых инструментов	Банковская деятельность
5.	Способность своевременно и в полном объеме исполнять денежные обязательства, предусмотренные законом или договором, за счет имеющихся в его распоряжении денежных ресурсов.	Платежеспособность банка

Задания с одним вариантом ответа

№	Формулировка вопроса	Варианты ответов	Отметка о правильном ответе
1.	Для банков, ориентированных на обслуживание высоко rentабельных предприятий (отраслей), наиболее целесообразным вариантом стратегии обеспечения собственной безопасности является:	1. стратегия «упреждающего противодействия» 2. стратегия «адекватного противодействия» 3. стратегия «пассивной защиты»	1
2.	Наиболее распространенный в современных условиях вариант стратегии обеспечения собственной безопасно-	1. стратегия «упреждающего противодействия» 2. стратегия «адекватного противодействия» 3. стратегия «пассивной защиты»	2

№	Формулировка вопроса	Варианты ответов	Отметка о правильном ответе
	сти банка:		
3.	К какому направлению блока обеспечения системы безопасности относятся формализованные процедуры и методы сбора службой безопасности банка необходимой информации?	1. информационному 2. инструментальному 3. технологическому	3
4.	Наименее эффективными, из используемых банком методов противодействия угрозам своей безопасности выступают:	1. профилактические методы 2. пресекающие методы 3. карающие методы	3
5.	Информация, разглашение которой наносит ущерб интересам клиента банка, относится к разряду:	1. сведений для служебного пользования 2. коммерческой тайны 3. банковской тайны	2

Задания на установление соответствия

№	Формулировка вопроса	Варианты ответов	Отметка о правильном ответе	
1.	Составляющие системы экономической безопасности банка	а) финансовая безопасность б) информационная безопасность в) социальная безопасность г) техническая безопасность	1. оптимальные процентные ставки 2. защита интересов клиентов от внешних угроз 3. актуально программное обеспечение 4. платежеспособность банка	а) 4 б) 2 в) 1 г) 3
2.	Значимость экономической безопасности обусловлена факторами	а) разнообразие субъектов рынка банковских услуг б) ограниченность финансовых ресурсов в) нестабильная экономическая ситуация г) рост экономических преступлений	1. теневая экономика 2. диверсификация услуг 3. низкая финансовая устойчивость 4. мировые финансовые кризисы	а) 2 б) 3 в) 4 г) 1
3.	Основные задачи достижения экономической	а) достижение высокой финансовой устойчивости	1. нормативно-правовая база банковской деятельности	а) 3 б) 4 в) 2

№	Формулировка вопроса	Варианты ответов		Отметка о правильном ответе
	безопасности банковской деятельности	б) защита законных прав и интересов банка и его сотрудников в) высокотехнологичный потенциал банка г) гражданско-правовая и уголовно-правовая защита банковской деятельности	2. информационно-коммуникационные технологии 3. анализ вероятности банкротства 4. соблюдение трудового и банковского законодательства	г) 1
4.	Основные задачи достижения экономической безопасности банковской деятельности	а) защита информационной среды б) сохранность материальных ценностей в) защита сотрудников банка от насильственных посягательств г) контроль за эффективностью функционирования системы безопасности	1. инвентаризация 2. коммерческая тайна 3. техническое оснащение банка 4. инкассаторский транспорт	а) 2 б) 1 в) 4 г) 3
5.	Банковские риски бывают	а) основные б) дополнительные в) субъективные	1. инфляционный, валютный, политический 2. риск злоупотреблений 3. кредитный рыночный процентный	а) 3 б) 1 в) 2

Задания на установление последовательности

№	Формулировка вопроса	Варианты ответов	Отметка о правильном ответе
1.	Основные задачи конкурентной разведки	1. место и роль компании в обществе 2. соблюдение законности 3. анализ угроз (внутренних и внешних) 4. оценка конкурентоспособности предприятия	2 3 1 4
2.	Расположите банковские риски по степени их влияния на экономическую безопасность банка	1. риски поставки 2. портфельные риски 3. регуляторные риски 4. внебалансовые риски	2 3 1 4
3.	В зависимости от осуществления банковских операций и услуг, большее влияние оказывают риски:	1. технологические 2. операционные 3. инвестиционные 4. финансовые	2 3 4 1
4.	Расположите угрозы экономической безопасности государства по степени воздействия на банковскую деятельность	1. рейтинг банка в национальной экономике 2. внутренний уровень экономической безопасности банка 3. уровень международной экономиче-	4 1 2 3

№	Формулировка вопроса	Варианты ответов	Отметка о правильном ответе
	ность	ской безопасности 4. внешние угрозы и их влияние на национальную экономическую безопасность	
5.	Методический подход к оценке экономической безопасности банка имеет следующую последовательность	1. выбор периода анализа 2. постановка цели и задач анализа 3. сбор информации и расчет показателей 4. выбор индикаторов оценки экономической безопасности банка	2 4 1 3

Практико-ориентированные задания (задачи, кейсы) и иные материалы

№	Условия практико-ориентированных заданий (задач, кейсов)	Правильный ответ
1.	Общая сумма активов АКБ «Точка Банк» составляет 9263427 тыс. руб. Средства банк в ЦБ РФ составляют 2580227 тыс. руб. Оцените абсолютную ликвидность банка и дайте ей оценку.	Для расчета коэффициента абсолютной ликвидности достаточно имеющихся по условию задачи показателей. Он определяется отношением денежных средств (в данном случае – в ЦБ РФ) к общей стоимости активов. Норматив составляет 10% (не меньше). $K_{\text{абс. ликв.}} = 27,9\%$. Это говорит о том, что коэффициент в норме, экономической безопасности предприятия в части абсолютно ликвидных средств ничего не угрожает.
2.	Общая стоимость собственных средств АКБ «Точка Банк» составляет 3579225 тыс. руб. Средства акционеров составляют 3600000 тыс. руб. Какой вывод можно сделать по этим данным?	Из всех статей по собственному капиталу только непокрытый убыток может уменьшать сумму собственного капитала. Если прочих данных нет, это может означать, что непокрытый собственными средствами убыток составил разницу между вложениями акционеров и общей стоимостью собственных средств. Т.е. непокрытый убыток составил 20775 тыс. руб.
3.	Определите размер заемного и соотношение собственного и заемного капитала АКБ «Точка Банк», если стоимость пассивов банка 9263427 тыс. руб., собственный капитал составил 3579225 тыс. руб.	Если собственный капитал составил 3579225 тыс. руб., а общий размер пассивов 9263427 тыс. руб., то размер заемного капитала – 5684202 тыс. руб. (или 61,4%). Соответственно собственный капитал – 38,6%. Соотношение 70/30 не соблюдается. Из этого следует, что велика вероятность потери платежеспособности.
4.	Определите долю средств АКБ «Точка Банк» в других банках, если сумма составляет 2620130 тыс. руб., а общая стоимость активов – 9263427 тыс. руб. Можно ли дать оценку экономической безопасности по этому показателю?	Доля средств банка в другом коммерческом банке составляет 28,3%. Сам по себе данный показатель не информативен для оценки экономической безопасности банка, т.к. его нужно рассматривать в совокупности с абсолютной ликвидностью.
5.	Основные средства, активы в форме	С помощью имеющихся данных можно рас-

№	Условия практико-ориентированных заданий (задач, кейсов)	Правильный ответ
	права пользования и нематериальные активы АКБ «Точка Банк» составляют 50725 тыс. руб., стоимость активов банка – 9263427 тыс. руб. Что можно сказать по данным показателям?	считать коэффициент труднореализуемых активов. Он составил 0,5%. С одной стороны, это говорит о том, что у предприятия имеются средства в других активах, таких как денежные средства, вложения в другие банки и т.д. С другой стороны, у банка, вероятнее всего, нет собственных зданий, сооружений и он арендует их.

Код и наименование компетенции: ПК-5 Способен выявлять и предупреждать правонарушения в сфере обеспечения экономической безопасности на различных уровнях (государство, регион, хозяйствующий субъект, личность)

Задания открытого типа

№	Формулировка вопроса	Правильный ответ
1.	Добавьте недостающий вид ответственности. За нарушения банковского законодательства применяются различные виды юридической ответственности: административная, гражданско-правовая,, дисциплинарная	Уголовная
2.	Лица, которые предусмотрены банковским правом как возможные участники банковских правоотношений, называются	Субъекты банковского права
3.	Особый публично-правовой институт России, главный банк (первого уровня) – это...	Банк России (ЦБ РФ)
4.	Любые сведения, доступ к которым ограничен законодательством – это...	Конфиденциальная информация
5.	Комплекс мероприятий и средств по обеспечению защиты деятельности финансовой организации называется	Банковская безопасность

Задания с одним вариантом ответа

№	Формулировка вопроса	Варианты ответов	Отметка о правильном ответе
1.	С позиции степени уязвимости от потенциальных угроз банк:	1. более уязвим, чем предприятия любых других отраслей 2. более уязвим, чем предприятия большинства других отраслей 3. менее уязвим, в силу наличия лучших возможностей отражения угроз	1
2.	Система безопасности банка в отношении его собственного персонала предполагает:	1. защиту работников банка от любых угроз 2. защиту от любых угроз со стороны работников банка 3. оба указанных варианта угроз одновременно	3
3.	Приоритетным объектом защиты в рамках системы безопасности	1. конфиденциальная информация 2. высоколиквидные активы 3. высшие руководители и ведущие экспер-	1

№	Формулировка вопроса	Варианты ответов	Отметка о правильном ответе
	банка выступает:	ты	
4.	Непосредственное участие в обеспечении безопасности банка должны принимать:	1. сотрудники службы безопасности 2. сотрудники службы безопасности и руководители всех уровней 3. все сотрудники банка	2
5.	Персонал службы безопасности банка включает в себя следующие квалификационные категории работников:	1. менеджеры, эксперты, исполнители 2. руководители и исполнители 3. вице-президент, руководители подразделений, бригадиры, охранники	3

Задания на установление соответствия

№	Формулировка вопроса	Варианты ответов		Отметка о правильном ответе
1.	Средства защиты банков включают	а) безопасность банковских вкладов б) безопасность банковских карт в) безопасность банковских операций г) безопасность банковских платежей	1. использование системы паролей 2. резервное копирование информации 3. безопасность всех типов платежей 4. система страхования вкладов	а) 4 б) 1 в) 2 г) 3
2.	Обеспечение информационной безопасности банковских систем включает в себя	а) доступ б) авторизация в) идентификация г) защита каналов связи	1. логин и пароль 2. сеть Интернет 3. антивирус 4. биометрия	а) 2 б) 1 в) 4 г) 3
3.	В систему экономической безопасности банков входят:	а) инвестиции б) инновации в) интеллектуальная составляющая г) личностная составляющая	1. научно-технический прогресс 2. квалификация кадров 3. современное программное обеспечение 4. финансовые ресурсы	а) 4 б) 1 в) 3 г) 2
4.	Услуги банка по обеспечению стабильной деятельности	а) банковский продукт б) банковская услуга в) посредническая деятельность г) инвестиционная деятельность	1. финансовые вложения 2. чеки, векселя, депозиты 3. обслуживание клиентов 4. работа с третьими лицами, аккредитив	а) 2 б) 3 в) 4 г) 1
5.	Согласно требованиям, оператор платежных систем обя-	а) выполнение требований по защите информации	1. порядок проведения оценки деятельности 2. уязвимость системы	а) 3 б) 4 в) 1

№	Формулировка вопроса	Варианты ответов		Отметка о правильном ответе
	зан разработать, а банки, присоединившиеся к платежной системе, обязаны выполнять требования по регулярному информированию оператора платежной системы о различных вопросах информационной безопасности в банке, включая:	б) данные о выявленных инцидентах в) результаты проведенных самооценок г) сведения о выявленных угрозах	3. соблюдение законодательства 4. анализ деятельности	г) 2

Задания на установление последовательности

№	Формулировка вопроса	Варианты ответов	Отметка о правильном ответе
1.	Расположите мероприятия по частоте их осуществления	1. самооценка (самоаттестация, самоакредитация) 2. аудиторская проверка 3. оценка деятельности	3 1 2
2.	Методический подход к оценке экономической безопасности банка имеет следующую последовательность:	1. разработка мероприятий по повышению уровня экономической безопасности банка 2. определение уровня экономической безопасности банковской деятельности 3. выявление внутренних и внешних угроз экономической безопасности банковской деятельности	2 3 1
3.	Определение состояния экономической безопасности банка по видам характеристик:	1. критическое 2. стабильное 3. кризисное 4. предкризисное	2 4 3 1
4.	При расчете надежности банка, использованные коэффициенты стоят в следующей последовательности:	1. защищенности капитала 2. кросс-коэффициент 3. мгновенной ликвидности 4. фондовой капитализации прибыли	3 2 1 4
5.	При проведении анализа ликвидности активов банка нормативы распределены в следующем порядке:	1. норматив долгосрочной ликвидности 2. норматив мгновенной ликвидности 3. норматив достаточности капитала 4. норматив текущей ликвидности	3 2 4 1

Практико-ориентированные задания (задачи, кейсы) и иные материалы

№	Условия практико-ориентированных заданий (задач, кейсов)	Правильный ответ
---	--	------------------

№	Условия практико-ориентированных заданий (задач, кейсов)	Правильный ответ
1.	При заключении договора с клиентом, банк предложил застраховать имущество вкладчика, предложив услуги от имени банка. Имеет ли кредитная организация право на данную операцию?	В соответствии со ст. 5 ФЗ «О банках и банковской деятельности» кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Но банк имеет право предлагать услуги страховых организаций (не принадлежащих банку) на осуществление процедуры страхования
2.	Банк расторгнул в одностороннем порядке договор банковского счета с клиентом в связи с тем, что в течение двух лет по данному счету не проводилось операций. Правомерны ли действия банка?	Правомерны. Если иное не предусмотрено договором, при отсутствии в течение двух лет денежных средств на счете клиента и операций по этому счету банк вправе отказаться от исполнения договора банковского счета, предупредив в письменной форме об этом клиента. Договор банковского счета считается расторгнутым по истечении двух месяцев со дня направления банком такого предупреждения, если на счет клиента в течение этого срока не поступили денежные средства. Так как в данном случае из условия задачи не видно, что договором банковского счета предусмотрено иное, то договор может быть расторгнут судом по требованию банка.
3.	В договоре банковского счета юридического лица указано, что банк обязан зачислять поступившие на счет клиента денежные средства не позже дня поступления соответствующего платежного документа. Будет ли нарушением условий договора зачисление средств на счет клиента в день, следующий за днем поступления средств, как это определено в ст. 849 ГК РФ?	Да, будет. Сроки, устанавливаемые для осуществления расчетных операций, исчисляются днями. При этом имеется в виду так называемый «банковский» или «операционный» день, т.е. рабочее время банка, в течение которого производятся расчетные операции. В ст. 849 ГК РФ установлено, что сроком для зачисления денежных средств на счет клиента является день, следующий за днем поступления в банк соответствующего платежного документа, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета. Следует особо отметить, что в данной норме ГК точно определен срок для зачисления денежных средств и в договоре он может быть уменьшен, но не увеличен. Таким способом законодатель стремится защитить клиента от использования его денежных средств банком в своих интересах. Так как в данном случае в договоре банковского счета установлен срок меньший, но не больший, чем указано в законе, то зачисление денежных средств в срок, превышающий срок, установленный в договоре, будет считаться нарушением условий договора.
4.	Бенефициар потребовал от банка-гаранта оплатить сумму долга принципала с процентами. Банк отказался оплатить эту сумму, ссылаясь на то, что его обязательство по банковской гарантии ограничивается лишь упла-	Правомерен. Статьей 377 ГК РФ предусмотрены пределы обязательства гаранта. Так, предусмотренное банковской гарантией обязательство гаранта перед бенефициаром ограничивается уплатой суммы, на которую выдана гарантия. Вместе с тем ответственность гаранта перед бенефициаром за невыполнение или ненадлежащее выполнение гарантом обязательства по гарантии не ограничивается суммой, на кото-

№	Условия практико-ориентированных заданий (задач, кейсов)	Правильный ответ
	той суммы, на которую выдана гарантия. Правомерен ли отказ банка?	рую выдана гарантия, если в гарантии не предусмотрено иное. Как видно из условия задачи, в данном случае не имеет место невыполнение или ненадлежащее выполнение гарантом обязательства по гарантии, следовательно, ответственность гаранта ограничивается только уплатой суммы, на которую выдана гарантия, и отказ банка правомерен
5.	Банк не исполнил поручение плательщика-физического лица по переводу денежных средств, мотивируя это недостаточностью денежных средств на его счете. Законны ли действия банка?	Законны. В соответствии с п. 1 ст. 863 ГК РФ при расчетах платежным поручением банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного плательщиком лица в этом или ином банке в срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором банковского счета либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота. В соответствии с п. 2.10 Положения Банка России от 14.06.2006 № 382-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» при недостаточности денежных средств на банковском счете плательщика физического лица распоряжения, если иное не предусмотрено законодательством или договором, не принимаются банком к исполнению и возвращаются (аннулируются) не позднее рабочего дня, следующего за днем поступления распоряжения. Очередь не исполненных в срок распоряжений к банковским счетам плательщиков физических лиц не ведется. Следовательно, если договором банковского счета не было предусмотрено соглашение об овердрафте, то действия банка правомерны.