

Сибирский институт управления – филиал РАНХиГС  
Факультет экономики и финансов  
Кафедра налогообложения, учета и экономической безопасности

УТВЕРЖДЕНА  
кафедрой налогообложения и учета  
Протокол от «03» мая 2017 г. № 8

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА  
ДИСЦИПЛИНЫ  
БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

(Б1.В.ДВ.5.1)

краткое наименование дисциплины – ББД  
по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность

специализация: "Финансовый учет и контроль в правоохранительных органах"

квалификация выпускника: Экономист

форма обучения: очная

Год набора - 2017

Новосибирск, 2017

**Автор – составитель:**

доцент, к.э.н., профессор кафедры налогообложения, учета и экономической безопасности А.М. Выжитович

**Заведующий кафедрой налогообложения, учета и экономической безопасности:**

к.э.н., доцент Р.И. Шумяцкий

## СОДЕРЖАНИЕ

1.	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	4
2.	Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО	5
3.	Содержание и структура дисциплины	5
4.	Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине	8
5.	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	22
6.	Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	27
6.1.	Основная литература.	27
6.2.	Дополнительная литература.	28
6.3.	Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.	28
6.4.	Нормативные правовые документы.	29
6.5.	Интернет-ресурсы.	29
6.6.	Иные источники.	29
7.	Материально – техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	30

## 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1. Дисциплина (Б1.В.ДВ.5.1 «Безопасность банковской деятельности») обеспечивает овладение следующими компетенциями с учетом этапа:

Таблица 1

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-27	Способность анализировать результаты контроля, исследовать и обобщать причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков и готовить предложения, направленные на их устранение	ПК-27.1	Способность анализировать результаты контроля, исследовать и обобщать причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков и готовить предложения, направленные на их устранение, для обеспечения банковской безопасности, противодействия легализации доходов и финансированию терроризма

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

Таблица 2

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
Профстандарт отсутствует. Учтены требования законодательства.	ПК-27.1	на уровне знаний: - порядка осуществления диагностики и экспертной оценки угроз и рисков; - общеизвестных методик исследования условий функционирования экономических систем и объектов, мероприятий по обеспечению банковской безопасности и противодействию легализации доходов и финансированию терроризма
		на уровне умений: – выявлять и аргументированно комментировать причины и последствия выявленных в ходе

		<p>контроля отклонений, нарушений и недостатков;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- правильно оценивать возможные экономические потери в случае нарушения законодательства в банковской сфере и в области противодействия легализации доходов и финансированию терроризма в РФ;</li> <li>- формулировать проблемы, обосновывать актуальность и практическую значимость разрабатываемых мероприятий по обеспечению банковской безопасности и противодействию легализации доходов и финансированию терроризма;</li> </ul>
		<p>на уровне навыков:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- применения методов и средств анализа банковской безопасности и организации противодействия легализации доходов и финансированию терроризма;</li> <li>- формирования выводов по результатам анализа показателей изучаемых объектов контроля;</li> <li>- подготовки плана мероприятий для обеспечения повышения банковской безопасности, противодействия легализации доходов и финансированию терроризма;</li> <li>- составления отчета о мониторинге утвержденного плана мероприятий по вопросам банковской безопасности и противодействию легализации доходов и финансированию терроризма;</li> </ul>

## 2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

### Объем дисциплины

В соответствии с учебным планом дисциплина «Безопасность банковской деятельности» (Б1.В.ДВ.5.1) изучается на 2 курсе в 4 семестре. Общая трудоемкость дисциплины в зачетных единицах – 2 з.е.

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем: лекции – 20, лабораторные работы (практикумы) – 0, семинары – 20. Количество академических часов, выделенных на самостоятельную работу обучающихся – 32.

### Место дисциплины

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний в области кредитно-денежных отношений, финансов, статистики, экономической теории.

Дисциплина реализуется после изучения дисциплин: Б1.Б.17 «Финансы», Б1.Б.11 «История экономических учений», Б1.В.ДВ.4.1 «Контрольно-надзорные органы в РФ», Б1.В.ДВ.4.2 «Международные контрольно-надзорные органы», которые преподаются на 1 курсе в 1 и 2

семестре, а также Б1.Б.29 «Административное право», которая преподается на 2 курсе в 1 семестре.

### 3. Содержание и структура дисциплины

Таблица 3

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.					СР	Форма текущего контроля успеваемости <sup>1</sup> , промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			л/эо, <sup>2</sup> дот	лр/эо, <sup>3</sup> дот	пз/эо, <sup>3</sup> дот	КСР		
<i>Очная форма обучения</i>								
Раздел 1	Концептуальные, правовые, организационные и технические основы безопасности банка	36	10		10		16	Т, КР
Тема 1.1	Концептуальные и правовые основы безопасности банка	16	4		4		8	О
Тема 1.2	Организационные и технические основы безопасности банка	20	6		6		8	О, ПРЗ
Раздел 2	Нормативные, методические и практические аспекты обеспечения безопасности	36	10		10		16	ПЗВР, КР

<sup>1</sup> Формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), контрольная работа (КР), проверка решения заданий (ПРЗ), письменное задание по вопросам раздела (ПЗВР), О - опрос, Д - доклад.

<sup>2</sup> При применении электронного обучения, дистанционных образовательных технологий в соответствии с учебным планом

Тема 2.1	Характеристика основных угроз безопасности банка	16	4		4		8	О, Д
Тема 2.2	Практические аспекты обеспечения безопасности банковской деятельности при совершении операций (сделок)	20	6		6		8	О, Д
Промежуточная аттестация		2						зачет
Всего:		72	20		20		32	<b>72 ак.час.</b>
								<b>2 з.е.</b>
								<b>54 ас.час.</b>

## Содержание дисциплины

Раздел 1 Концептуальные, правовые, организационные и технические основы безопасности банка

Тема 1.1 Концептуальные и правовые основы безопасности банка

Понятие безопасности банка. Характеристика угроз безопасности и их последствий. Виды нарушений и преступлений в банковской сфере. Конфиденциальная информация. Банковская тайна. Коммерческая тайна. Правовое обеспечение безопасности банка. Банковское законодательство. Нормативные акты по обеспечению безопасности. Внутренние нормативные документы банков по обеспечению безопасности. Лицензионные требования к обеспечению безопасности.

Тема 1.2 Организационные и технические основы безопасности банка

Организация системы безопасности банка. Субъекты, средства и методы обеспечения безопасности банка. Система внутреннего контроля. Система управления рисками. COMPLIANCE-контроль. Организация деятельности службы безопасности и службы информационной безопасности. Система технических средств обеспечения безопасности. Технические средства охраны и защиты банковских операций и сделок. Информационное обеспечение безопасности банка. Источники информации и нормативные требования по ее получению. Информационные потоки и взаимодействие с информационными системами государственных, муниципальных и иных органов. Бюро кредитных историй. Организация рабочих мест сотрудников банка с учетом обеспечения безопасности банка. Требования к организационной структуре, штатному расписанию, положениям о

подразделениях банка, должностным инструкциям сотрудников.

Конфликт интересов. Использование аутсорсинга в целях обеспечения безопасности банка. Обеспечение безопасности банка при возникновении непредвиденных и чрезвычайных ситуаций.

Раздел 2 Нормативные, методические и практические аспекты обеспечения безопасности банковской деятельности при совершении операций (сделок)

Тема 2.1 Характеристика основных угроз безопасности банка

Характеристика преступлений и нарушений по отношению к собственности банка, конфиденциальности его информации, имуществу и денежным средствам клиентов банка. Мошенничество и хищение денежных средств, объектов обеспечения при совершении кредитных операций. Хищение денежных средств в сфере расчетно-кассового обслуживания. Мошенничество при совершении операций с денежными средствами с использованием систем дистанционного обслуживания и платежных карт. Хищения при операциях с ценными бумагами. Преступления при совершении кассовых операций и хранении денежных средств и ценностей. Преступления, посягающие на соблюдение порядка функционирования банка.

Тема 2.2 Практические аспекты обеспечения безопасности банковской деятельности при совершении операций (сделок)

Предупредительные меры и действия при совершении преступных посягательств и существенных нарушений. Общие сведения о порядке проведения проверок отдельных операций и сделок. Выявление потенциальных и реализованных рисков безопасности банка. Информационная безопасность в системах «Клиент-Банк» и «Интернет-Клиент-Банк». Обеспечение безопасности расчетов банковскими платежными картами. Защита персональных данных. Служебные расследования: порядок подготовки, проведения и принятия мер с учетом результатов проверки. Практика комплаенс-контроля. Управление рисками аутсорсинга.

#### **4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине**

##### **4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.**

4.1.1. В ходе реализации дисциплины Б1.В.ДВ.5.1 «Безопасность банковской деятельности» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

Таблица 4

Тема (раздел)		Методы текущего контроля успеваемости
Раздел 1	Концептуальные, правовые, организационные и технические основы безопасности банка	Письменное тестирование, контрольная работа
Тема 1.1.	Концептуальные и правовые основы безопасности банка	Устный ответ на вопросы
Тема 1.2	Организационные и технические основы безопасности банка	Устный ответ на вопросы, Письменный ответ на вопросы
Раздел 2	Нормативные, методические и практические аспекты обеспечения безопасности банковской деятельности	Письменный ответ на вопросы, контрольная работа



	при совершении операций (сделок)	
Тема 2.1	Характеристика основных угроз безопасности банка	Устный ответ на вопросы, Предоставление доклада в устном виде (выступление с презентацией)
Тема 2.2	Практические аспекты обеспечения безопасности банковской деятельности при совершении операций (сделок)	Устный ответ на вопросы, Предоставление доклада в устном виде (выступление с презентацией)

4.1.2. Зачет проводится в устной форме.

## 4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся.

### Примерные темы контрольных работ

Тема 1.1 Концептуальные и правовые основы безопасности банка

1. Характеристика, виды и причины возникновения внутренних и внешних угроз безопасности банка.
2. Банковские риски: виды и способы управления.
3. Банковская и коммерческая тайна: особенности защиты и контроля.

Тема 1.2 Организационные и технические основы безопасности банка

4. Система внутреннего контроля банка как основа его безопасности
5. Организация деятельности службы безопасности банка
6. Система технических средств обеспечения безопасности банка
7. Комплаенс-функция и комплаенс-контроль в банках.
8. Назначение и виды инженерно-технических средств охраны банка.
9. Безопасность банковского аутсорсинга.
10. Взаимодействие банка и бюро кредитных историй в целях обеспечения банковской безопасности.
11. Роль службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита банка в обеспечении его безопасности.
12. Организация охраны и контроля прав доступа сотрудников в автоматизированные системы банка.

Тема 2.1 Характеристика основных угроз безопасности банка

13. Мошенничество в сфере потребительского кредитования, способы выявления и предупреждения.
14. Мошенничество в сфере кредитования юридических лиц, способы выявления и предупреждения.
15. Противодействие хищениям денежных средств банка в сфере расчетно-кассового обслуживания.
16. Защита от хищений денежных средств с использованием векселя.
17. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
18. Злоупотребление полномочиями и коммерческий подкуп: организация защиты от посягательств.
19. Противоправные посягательства на сведения банка, составляющие банковскую, коммерческую и иную тайну.
20. Информация, используемая в целях обеспечения безопасности банка, и ее источники.
21. Обеспечение безопасности банка при дистанционном обслуживании клиентов.

22. Информационные системы взаимодействия между банками для обеспечения защиты от сомнительных клиентов и мошенников.
23. Меры обеспечения безопасности кассовых операций.
24. Меры обеспечения безопасности операций с платежными картами.
25. Криминалистическое обеспечение безопасности банковских операций.
26. Организация защиты банка от хищений при операциях с ценными бумагами.
27. Обеспечение безопасности при возникновении непредвиденных и чрезвычайных ситуаций в банке.
28. Мошенничество с денежными средствами вкладчиков и владельцев текущих счетов.
29. Меры обеспечения безопасности операций в иностранной валюте.
30. Порядок и способы выявления случаев мошенничества

#### Тема 2.2 Организационные и технические основы безопасности банка

31. Меры по защите информации и операций при дистанционном обслуживании.
32. Служебное расследование: порядок проведения и принимаемые меры в зависимости от результатов проверки.
33. Организация проведения внутреннего расследования по фактам нарушения порядка конфиденциальности информации.

#### Шкала оценивания

- от 85 до 100 баллов выставляется студенту, если контрольная работа оформлена в соответствии с требованиями Филиала и при этом в ней уточнены и раскрыты в полном объеме актуальность темы и исследуемые проблемы, цель и задачи, предмет и объект исследования, методы исследования. Показывает логичность и структурированность изложения материалов, соответствие темы и содержания, полноту выводов. Материалы контрольной работы обладают оригинальностью представления иллюстраций. Уверенное владение научным понятийным аппаратом, точное использование научной терминологии. Практические умения и навыки профессиональной деятельности сформированы на высоком уровне. Способность к самостоятельным нестандартным оригинальным научным суждениям. Умеет письменно аргументировать свою точку зрения на базе достоверных источников информации и действующей практики работы контрольных органов по обозначенной проблеме. Показаны навыки квалификации нарушений и выбора мер ответственности к нарушителю. Не менее 70% списка использованных источников не старше 5 лет, список представлен развернутый с учетом нормативных документов, научных трудов, учебных пособий, материалов научных конференций и форумов, статей из экономических журналов, web-ресурсов. Имеются приложения к контрольной работе в виде типовых актов проверок, примеров форм документов с нарушениями и иных материалов по практической работе контролирующих органов.

- от 65 до 84 баллов выставляется студенту, если контрольная работа в основном оформлена в соответствии с требованиями Филиала и при этом в ней уточнены и раскрыты в полном объеме актуальность темы и исследуемые проблемы, цель и задачи, предмет и объект исследования, методы исследования. Показывает логичность и структурированность изложения материалов, соответствие темы и содержания, наличие выводов. Материалы контрольной работы включают иллюстрации. Показано владение научным понятийным аппаратом. Практические умения и навыки профессиональной деятельности сформированы на среднем уровне. Умеет письменно излагать свою точку зрения на базе источников информации и практики работы контрольных органов по обозначенной проблеме. Показаны навыки квалификации нарушений и выбора мер ответственности к нарушителю. От 50 до 69% списка использованных источников не

старше 5 лет, список представлен с учетом нормативных документов, научных трудов, учебных пособий, статей из экономических журналов, web-ресурсов.. Овладел необходимыми компетенциями, но допустил 2-3 ошибки.

- от 51 до 64 баллов выставляется студенту, если контрольная работа оформлена с 2-3 недостатками относительно требований Филиала и (или) в ней уточнены и раскрыты не в полном объеме актуальность темы и исследуемые проблемы, цель и задачи, предмет и объект исследования, методы исследования. Показывает отдельные признаки логичности и структурированности изложения материалов, соответствие темы и содержания, наличие выводов. Материалы контрольной работы включают иллюстрации. Показано владение научным понятийным аппаратом. Практические умения и навыки профессиональной деятельности сформированы на минимальном уровне. От 25 до 49% списка использованных источников не старше 5 лет, список представлен с учетом не всех актуальных нормативных документов.

- от 1 до 50 баллов выставляется студенту, если контрольная работа оформлена более чем с 3 недостатками относительно требований Филиала и (или) в ней не раскрыты актуальность темы и (или) исследуемые проблемы, цель и задачи, предмет и объект исследования, методы исследования. Изложение материалов не имеет признаков логичности и структурированности, содержание не соответствует теме, отсутствие выводов либо они не являются актуальными. Материалы контрольной работы не содержат иллюстраций. Показано минимальное владение научным понятийным аппаратом. Практические умения и навыки профессиональной деятельности сформированы на минимальном уровне. Менее 25% списка использованных источников не старше 5 лет, список представлен с неактуальными нормативными документами. Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний.

- 0 баллов выставляется студенту, если он не представил контрольную работу на проверку либо контрольная работа была выдана на доработку и не представлена с исправлениями на бумажном носителе.

## **Типовые тестовые задания**

### **Тема 1.1 Концептуальные и правовые основы безопасности банка**

#### **1. Тестовый вопрос 1:**

Коммерческая тайна – это:

- 1) Информация по расчетным счетам или вкладам своих клиентов и банков-корреспондентов;
- 2) Любая информация, обеспечивающая достижение преимуществ над конкурентами и извлечение прибыли;
- 3) Информация об объемах и структуре предоставленных и полученных кредитов и депозитов;

вариант ответа 2

#### **2. Тестовый вопрос 2:**

Деятельность сектора службы безопасности в структуре департамента службы безопасности направлена на контроль:

- 1) высшего руководства банка;
- 2) специалистов самой службы безопасности;
- 3) результатов управления безопасностью банка в целом.

вариант ответа 2

## **Тема 1.2 Организационные и технические основы безопасности банка**

### **3. Тестовый вопрос 3:**

Внутренняя безопасность включает:

- 1) Регламентацию доступа пользователей и обслуживающего персонала к информации системы;
- 2) Защиту от несанкционированного доступа к служебной информации;
- 3) Защиту от случайных внешних воздействий;

вариант ответа 1

### **4. Тестовый вопрос 4:**

В обучении новых работников банка правилам обеспечения его безопасности должны принимать участие:

- 1) Сотрудники службы управления персоналом;
- 2) Сотрудники департамента безопасности;
- 3) Руководители подразделений, кому они подчиняются;
- 4) Все вышеперечисленные сотрудники банка.

вариант ответа 2

#### Шкала оценивания

- 100 баллов выставляется студенту, если даны ответы на все тестовые вопросы;
- 0 баллов выставляется студенту, если нет ответов ни на один тестовый вопрос.
- в иных случаях количество баллов определяется по формуле:  
 $100 \text{ баллов} / \text{количество тестовых вопросов} * \text{число правильных ответов}.$

### **Примерные вопросы для устных опросов**

1. Что такое безопасность банка?
2. Что такое банковская тайна?
3. Что такое коммерческая тайна?
4. Какие бывают виды нарушений и преступлений в банковской сфере?
5. Что такое комплаенс-контроль?
6. Какие бывают технические средства охраны и защиты банковских операций и сделок?
7. Что такое конфликт интересов и какие организационные меры могут быть для его выявления?
8. Что такое мошенничество и какие меры могут быть приняты для его пресечения?
9. Каким образом обеспечивается защита персональных данных?
10. Что такое служебное расследование, как оно организуется?

#### Шкала оценивания

- 100 баллов выставляется студенту, если он показал свободное владение материалом, уверенное владение понятийным аппаратом дисциплины, дал полные ответы на дополнительные вопросы преподавателя;
- от 85 до 99 баллов выставляется студенту, если он показал свободное владение материалом, в основном полное владение понятийным аппаратом, за исключением технических несущественных неточностей, на отдельные дополнительные вопросы по теме даны недостаточно полные ответы;

- от 65 до 84 баллов выставляется студенту, если он показал детальное воспроизведение учебного материала и понятийного аппарата, на отдельные дополнительные вопросы по теме не даны полные ответы;
- от 51 до 64 баллов выставляется студенту, если он показал наличие минимально допустимого уровня в усвоении учебного материала, дал ответ только на один дополнительный вопрос по теме;
- от 1 до 50 баллов выставляется студенту, если он имеет недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний, не дал ответов ни на один дополнительный вопрос;
- 0 баллов выставляется студенту, если он не усвоил понятийный аппарат, не имеет фрагментарных знаний, не дал ответов ни на один дополнительный вопрос.

### Примерные темы докладов

#### Тема 2.1. Характеристика основных угроз безопасности банка

1. Банковские риски: виды и способы управления.
2. Банковская и коммерческая тайна: особенности защиты и контроля.
3. Корпоративное мошенничество как основная угроза безопасности банка.

#### Тема 2.2. Организационные и технические основы безопасности банка

1. Организация проведения внутреннего расследования по фактам нарушения порядка конфиденциальности информации.
2. Обеспечение безопасности при возникновении непредвиденных и чрезвычайных ситуаций в банке.
3. Служебное расследование: порядок проведения и принимаемые меры в зависимости от результатов проверки.
4. Назначение и виды инженерно-технических средств охраны банка.
5. Организация охраны и контроля прав доступа сотрудников в автоматизированные системы банка.
6. Меры обеспечения безопасности операций в иностранной валюте.
7. Организационные и технические способы выявления случаев мошенничества

#### Шкала оценивания

№ п/п	ФИО	Тема доклада	Актуальность	научность (методология), понятийный аппарат	Логичность и структурированность изложения	Соответствие темы и содержания	Полнота выводов	Наличие примеров нарушений	Презентация	Последующая дискуссия
<b>Макс.объем баллов</b>			<b>10</b>	<b>20</b>	<b>10</b>	<b>15</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>15</b>	<b>10</b>

- от 85 до 100 баллов выставляется студенту, если он их набрал в совокупности по указанной шкале и при этом им уточнены и раскрыты в полном объеме актуальность темы и исследуемые проблемы, цель и задачи, предмет и объект исследования, концепция и методы исследования. Показывает логичность и структурированность изложения материалов, соответствие темы и содержания, полноту выводов. Материалы презентации полностью соответствуют докладу и отчету, обладают оригинальностью представления презентаций. Уверенное владение научным понятийным аппаратом, точное использование научной терминологии. Умеет аргументировано отвечать на все вопросы. Практические умения и навыки профессиональной деятельности сформированы на высоком уровне. Способность к самостоятельным нестандартным оригинальным научным суждениям. Умеет аргументировать свою точку зрения на базе достоверных источников информации и действующей практики работы контрольных органов по обозначенной проблеме. Владеет навыками выступления и участия в дискуссиях.
- от 65 до 84 баллов выставляется студенту, если он их набрал в совокупности по указанной шкале и при этом сумел назвать основное содержание проблемы, дал оценку ее масштаба, в основном умеет аргументировать собственную точку зрения, ответил правильно на все вопросы в ходе дискуссии, кроме 1 вопроса. Овладел необходимыми компетенциями, но допустил несущественные неточности.
- от 51 до 64 баллов выставляется студенту, если он их набрал в совокупности по указанной шкале и при этом на среднем уровне раскрыл основное содержание проблемы, умеет аргументировать собственную точку зрения. Показал детальное воспроизведение учебного материала. Владение понятийным аппаратом в основном полное, за исключением технических несущественных неточностей. На отдельные дополнительные вопросы по теме даны недостаточно полные ответы.
- от 1 до 50 баллов выставляется студенту, если он их набрал в совокупности по указанной шкале и при этом допустил грубые недостатки в представлении актуальности темы, основном содержании проблемы, недостаточно полно аргументировал собственную точку зрения, не ответил правильно на все вопросы участвующих в дискуссии. Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний.
- 0 баллов выставляется студенту, если он не подготовил доклад.

### **Примерные письменные задания по вопросам раздела**

1. Имеется нарушение сроков оплаты долга по кредиту в банке. Клиент не отвечает на телефонные звонки. По месту нахождения органы управления заемщика отсутствуют. Местонахождение автомобиля в залоге не известно. Определите угрозы банка и сделайте их классификацию.

2. Разработать критерии сомнительности кандидатов при приеме на работу в банк. Создайте портрет нежелательного сотрудника с точки зрения возможности корпоративного мошенничества.

3. Сотрудник банка допустил халатность при оформлении документов на выдачу кредита, пропустив невыполнение требований по контролю залоговой документации в части оформления подписи и печати залогодателя. Определите методы, способы выявления банком данной ситуации, перечислите конкретные действия подразделения безопасности банка в рамках служебного расследования.

4. Разработайте практическое задание проверки банка залогового обеспечения клиента, подавшего заявку на выдачу кредита. Предоставленный автомобиль и оборудование фактически проданы другим лицам. Клиент предоставил в банк недостоверные документы. Укажите порядок контрольных процедур для выявления мошенничества, представьте план мероприятий по данной ситуации.

### Шкала оценивания

- 100 баллов выставляется студенту, если он в полном объеме показал умения и навыки по применению теоретических знаний, что повлияло на выдачу правильного решения задания без замечаний преподавателя;
- от 85 до 99 баллов выставляется студенту, если он в основном в полном объеме показал умения и навыки по применению теоретических знаний, что повлияло на выдачу в основном правильного решения задания, но с 1 замечанием преподавателя незначительного характера и (или) по дополнительному вопросу преподавателя;
- от 65 до 84 баллов выставляется студенту, если он показал основные умения и навыки по применению теоретических знаний, что повлияло на выдачу в основном правильного решения задания, но с 2 замечаниями преподавателя незначительного характера и (или) по дополнительному вопросу преподавателя;
- от 51 до 64 баллов выставляется студенту, если он показал умения и навыки по применению теоретических знаний на минимальном уровне, что повлияло на выдачу в основном правильного решения задания, но с 2 замечаниями преподавателя незначительного характера и (или) по дополнительному вопросу преподавателя;
- от 1 до 50 баллов выставляется студенту, если он показал единичные умения и навыки по применению теоретических знаний, что повлияло на выдачу недостаточно правильного решения задания с более чем 2 замечаниями преподавателя;
- 0 баллов выставляется студенту, если не показал умения и навыки по применению теоретических знаний, не смог ответить ни на один вопрос преподавателя по способам решения задания.

### 4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации.

Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Показатели и критерии оценивания компетенций с учетом этапа их формирования

Таблица 5

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-27	Способность анализировать результаты контроля, исследовать и обобщать причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков и готовить предложения, направленные на их устранение	ПК-27.1	Способность анализировать результаты контроля, исследовать и обобщать причины и последствия выявленных отклонений, нарушений и недостатков и готовить предложения, направленные на их устранение, для обеспечения банковской безопасности, противодействия легализации доходов и финансированию

**Варианты теоретических заданий для зачета**

1. Понятие безопасности и рисков банка. Общая характеристика угроз безопасности и их последствий.
2. Виды нарушений и преступлений в банковской сфере.
3. Конфиденциальная информация. Банковская тайна. Коммерческая тайна.
4. Правовое обеспечение безопасности банка.
5. Внутренние нормативные документы банков по обеспечению безопасности.
6. Лицензионные требования к обеспечению безопасности.
7. Организация системы безопасности банка.
8. Субъекты, средства и методы обеспечения безопасности банка.
9. Система внутреннего контроля.
10. Система управления рисками.
11. Комплаенс-контроль.
12. Организация деятельности службы безопасности и службы информационной безопасности.
13. Система технических средств обеспечения безопасности.
14. Технические средства охраны и защиты банковских операций и сделок.
15. Информационное обеспечение безопасности банка, источники информации и нормативные требования по ее получению.
16. Взаимодействие с информационными системами государственных, муниципальных и иных органов в целях банковской безопасности.
17. Взаимодействие банка с бюро кредитных историй.
18. Организация рабочих мест сотрудников банка с учетом обеспечения безопасности банка.
19. Требования к организационной структуре, штатному расписанию, положениям о подразделениях банка, должностным инструкциям сотрудников.
20. Конфликт интересов.
21. Использование аутсорсинга в целях обеспечения безопасности банка.
22. Обеспечение безопасности банка при возникновении непредвиденных и чрезвычайных ситуаций.
23. Характеристика преступлений и нарушений по отношению к собственности банка, конфиденциальности его информации, имуществу и денежным средствам клиентов банка.
24. Мошенничество и хищение денежных средств, объектов обеспечения при совершении кредитных операций.
25. Хищение денежных средств в сфере расчетно-кассового обслуживания.
26. Мошенничество при совершении операций с денежными средствами с использованием систем дистанционного обслуживания.
27. Хищения при операциях с ценными бумагами.
28. Преступления при совершении кассовых операций и хранении денежных средств и ценностей.
29. Преступления, посягающие на соблюдение порядка функционирования банка.
30. Предупредительные меры и действия при совершении преступных посягательств и существенных нарушений.
31. Общие сведения о порядке проведения проверок отдельных операций и сделок.
32. Выявление потенциальных и реализованных рисков безопасности банка.
33. Информационная безопасность в системах «Клиент-Банк» и «Интернет-Клиент-Банк».
34. Обеспечение безопасности расчетов банковскими платежными картами.



35. Защита персональных данных в банке.
36. Служебные расследования: порядок подготовки, проведения и принятия мер с учетом результатов проверки.
37. Управление рисками аутсорсинга.

### Вариант ситуационного задания для зачета

1. Имеется нарушение сроков оплаты долга по кредиту в банке. Клиент не отвечает на телефонные звонки. По месту нахождения органы управления заемщика отсутствуют. Местонахождение автомобиля в залоге не известно. Разработайте план мероприятий во возврату кредитного долга.

Ответ на теоретический вопрос позволяет проверить качественное овладение содержанием тем дисциплины и сложными интеллектуальными умениями: логично и последовательно излагать свои мысли, применять теоретические знания для обоснования и объяснения предложенных явлений и процессов, использовать знания в воображаемых жизненных ситуациях, прогнозировать последствия, формулировать гипотезы, делать выводы, выражать и обосновывать свою точку зрения, приводить аргументы в поддержку определенной точки зрения или в опровержении ее и др. Критерии оценивания, представленные в таблице 2 позволяют привязать полноту ответа и уровень продемонстрированных знаний и умений по 2-балльной шкале оценок.

Ситуационная задача 1 необходима для демонстрации умений формулировать вопросы в запросе клиенту, запрашивать все дополнительные документы, а также умений сделать анализ и сформулировать обоснование мероприятий во взысканию просроченной задолженности. Решение задачи позволяет оценить навыки студента по применению методик проверки, навыков коммуникаций между уполномоченными лицами (банка и клиента), использованию информационных ресурсов, определению меры ответственности к клиенту за возможные либо допущенные нарушения.

Ситуационная задача не применяется на зачете, если в рамках текущего контроля студент продемонстрировал необходимые умения и навыки с оценкой не менее 50 баллов.

Шкала оценивания для зачета.

Таблица 6

Зачет	Критерии оценки
незачтено	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, не сформированы. Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний по дисциплине. Отсутствие минимально допустимого уровня в самостоятельном решении практических задач. Практические навыки профессиональной деятельности не сформированы.
зачтено	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы на минимальном уровне. Наличие минимально допустимого уровня в усвоении учебного материала, в т.ч. в самостоятельном решении практических задач. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы не в полной мере.
	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы достаточно. Детальное воспроизведение учебного материала. Практические навыки профессиональной деятельности в значительной мере сформированы. Присутствуют навыки самостоятельного решения практических задач с отдельными элементами творчества.
	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы на высоком уровне. Свободное владение материалом, выявление

	межпредметных связей. Уверенное владение понятийным аппаратом дисциплины. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы на высоком уровне. Способность к самостоятельному нестандартному решению практических задач.
--	---

#### 4.4. Методические материалы промежуточной аттестации.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания конкретных знаний, умений, навыков на зачете на основе показателей и критериев оценивания указаны в таблице 3.

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме устного (или письменного) зачета. Зачет служит для оценки работы студента в течение семестра и призван выявить уровень, прочность и систематичность полученных им теоретических и практических знаний, приобретения навыков самостоятельной работы, развития творческого мышления, умение синтезировать полученные знания и применять их в решении практических задач. По итогам зачета в ведомость выставляется оценка по шкале порядка: «зачтено», «не зачтено».

Выполнение теоретического и практического заданий на зачете позволяет оценить сформированные компетенции по дисциплине. При необходимости для уточнения формирования у студентов необходимых компетенций преподаватель требует от них ответить на дополнительные вопросы в устной форме или тестовых заданий. Показатели и критерии оценивания указаны в таблице 3.

Участие студента в научно-исследовательской деятельности (участие в конференциях, научные публикации, участие в конкурсах и олимпиадах, соответствующих тематике дисциплины под руководством преподавателя, в научных проектах Филиала) поощряется премиальными баллами.

Студент обязан явиться на зачет в указанное в расписании время. Во время проведения зачета студентам запрещается иметь при себе и использовать средства связи, учебные материалы по дисциплине. Использование материалов, а также попытка общения с другими студентами или иными лицами, в том числе с применением электронных средств связи, несанкционированные перемещения и т.п., являются основанием для удаления студента из аудитории и последующего проставления оценки «незачтено».

Для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и в соответствии с медицинскими показаниями, промежуточная аттестация может быть проведена в устной (письменной, в том числе электронное тестирование) форме по согласованию с преподавателем и по личному письменному заявлению в первую неделю изучения дисциплины.

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется в соответствии с фондом оценочных средств в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации обучающихся. При проведении промежуточной аттестации инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья при необходимости предоставляется дополнительное время для подготовки ответа.

При проведении промежуточной аттестации по дисциплине для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование необходимых технических средств, в связи с их индивидуальными особенностями, а также обучающимися могут использоваться собственные технические средства.

Показатели и критерии оценивания даны в таблице 3.

Таблица 7

Наименование темы (раздела)	Код компетенции	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Оценка (баллы)
Тема 1.1. Концептуальные и правовые основы безопасности банка	ПК-27	Концептуальные и правовые основы формирования механизма обеспечения безопасности и банка	Свободное и уверенное владение материалом, понятийным аппаратом темы. Продемонстрировано знание понятия безопасности банка, дана характеристика угроз безопасности и их последствий. Рассмотрены в полном объеме виды нарушений и преступлений в банковской сфере. Раскрыто содержание коммерческой и банковской тайны. Названы основные нормативные и внутренние акты по обеспечению банковской безопасности. Умеет определять приоритеты в применении документов. Знает лицензионные требования к обеспечению безопасности и меры по их	зачет (51-100)
			Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний. Дан ответ только на один дополнительный вопрос по теме либо нет ответов ни на один дополнительный вопрос. Компетенции не сформированы.	незачет (0-50)

<p>Тема 1.2. Организационные и технические основы безопасности банка</p>	<p>ПК-27</p>	<p>Организационные и технические меры защиты банка</p>	<p>Свободное и уверенное владение материалом, понятийным аппаратом темы.          Раскрыта подробно организация системы безопасности банка. Названы субъекты, средства и методы обеспечения безопасности банка. Продемонстрированы знания элементов системы внутреннего контроля и управления рисками, их взаимосвязей. Показаны умения выявления необычных операций, применения критериев сомнительных операций и сделок. Знает понятие «комплаенс-контроль» и роль в выявлении случаев мошенничества. Раскрыт содержание организации деятельности службы безопасности и службы информационной безопасности. Умеет выбирать технические средства обеспечения безопасности в зависимости от ситуации. Владеет навыками разработки плана мероприятий по информационному обеспечению безопасности банка. Знает источники информации и нормативные требования по ее получению. Владеет навыками формирования запроса в бюро кредитных историй. Знает правила организации рабочих мест сотрудников банка с учетом обеспечения безопасности банка. Называет требования к организационной структуре, штатному расписанию, положениям о подразделениях банка, должностным инструкциям сотрудников.          Знает понятие «конфликт интересов» и умеет выявлять его признаки в зависимости от ситуации. Аргументированно излагает свою позицию относительно возможностей использования аутсорсинга в целях обеспечения безопасности банка. Обеспечение безопасности банка при возникновении непредвиденных и чрезвычайных ситуаций.          Продемонстрированы навыки определения ответственности за нарушение законодательства и нормативных документов в банковской сфере. Даны в основном полные ответы на дополнительные вопросы по теме.          Компетенции в основном сформированы на необходимом уровне.</p>	<p>зачет (51-100)</p>
			<p>Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний. Дан ответ только на один дополнительный вопрос по теме либо нет ответов ни на один дополнительный вопрос. Компетенции не сформированы.</p>	<p>незачет (0-50)</p>

<p>Тема 2.1. Характеристика основных угроз безопасности банка</p>	<p>ПК-27</p>	<p>Внешние и внутренние угрозы безопасности банка</p>	<p>Раскрывает характеристику преступлений и нарушений по отношению к собственности банка, конфиденциальности его информации, имуществу и денежным средствам клиентов банка. Владеет знаниями о содержании мошенничества и хищения денежных средств, объектов обеспечения при совершении кредитных операций. Верно использует терминологию при публичном выступлении. Раскрывает вопрос с использованием практических примеров. Знает причины и последствия хищения денежных средств в сфере расчетно-кассового обслуживания. Показывает знания мер противодействия мошенничеству при совершении операций с денежными средствами с использованием систем дистанционного обслуживания и платежных карт. Умеет классифицировать выявляемые нарушения. Имеет навыки выявления признаков хищений при операциях с ценными бумагами. Умеет определить состав преступления при совершении кассовых операций и хранении денежных средств и ценностей. Знает последствия преступлений, посягающих на соблюдение порядка функционирования банка, и умеет выбирать адекватные меры. Даны полные ответы на дополнительные вопросы по теме. Компетенции в основном сформированы на необходимом уровне.</p>	<p>зачет (51-100)</p>
			<p>Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний. Дан ответ только на</p>	<p>Незачет (0-50)</p>
<p>Тема 2.2. Организационные и технические основы безопасности банка</p>	<p>ПК-27</p>	<p>Понятие, сущность, значение контроля и надзора в сфере ПОД/ФТ за некредитными организациями</p>	<p>Формулирует верно предупредительные меры и действия при совершении преступных посягательств и существенных нарушений. Владеет знаниями о периодичности проверок, планировании проверок, порядке уведомления о проверке. Называет направления проверок. Знает значение и содержание проверок по требованиям правоохранительных и иных государственных органов. Показывает знания относительно терминологии, используемой в ходе проверки. Верно объясняет алгоритм проведения проверок, документирования проверки с оформлением заключения, акта. Умеет выявлять потенциальные и реализованные риски безопасности банка на условных примерах в работе банка. Знает порядок применения корпоративных и нормативных документов по информационной безопасности в системах</p>	<p>зачет (51-100)</p>

			«Клиент-Банк» и «Интернет-Клиент-Банк». Знает методы обеспечения безопасности расчетов банковскими платежными картами. Умеет выбрать способы защиты персональных данных в зависимости от технических организационных возможностей банка. Владеет навыками планирования и проведения служебных расследований на примере условной ситуации. Называет примеры организации комплаенс-контроля из деловой практики. Демонстрирует знания методов управления рисками аутсорсинга. Использует правильную терминологию при публичном выступлении. Раскрывает вопрос с использованием практических примеров. Умеет назвать примеры выявляемых нарушений в зависимости от проверяемого вопроса с учетом арбитражной практики. Компетенции в основном сформированы на необходимом уровне.	
			Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний. Дан ответ только на один дополнительный вопрос по теме либо нет ответов ни на один дополнительный вопрос. Компетенции не сформированы.	Незачет (0-50)

## 5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Изучение тематического плана дисциплины выполняется, начиная с 1 раздела, затем необходимо перейти ко 2 разделу.

Для наилучшего усвоения материала студент обязательно должен посещать все лекционные и семинарские занятия, что будет способствовать постепенному накоплению знаний, максимальному развитию умений и навыков. Кроме того студент обязан выполнять все виды самостоятельной работы. При подготовке к семинарам студент готовит темы и вопросы, в том числе выносимые на самостоятельное изучение, при необходимости составляет конспект, тезисы доклада, выполняет письменные домашние задания.

Самостоятельная работа студентов включает аудиторную и внеаудиторную самостоятельную работу.

Аудиторная самостоятельная работа студентов включает выполнение различных заданий в аудитории под руководством преподавателя, в том числе контроль самостоятельной работы. Применяется подход рассмотрения алгоритмов решения задач сначала под руководством преподавателя, затем студентам необходимо решить задачи самостоятельно. При формировании заданий и решении задач применяются учебные материалы, разработанные по дисциплине, и (или) нормативные документы.

После обзора типовых задач с решением выдаются задачи для самостоятельного решения. Для закрепления пройденного материала и контроля самостоятельной работы студентам даются домашние задания по решению отдельных задач и заданий.

Рассмотренные задачи и задания необходимо прорешать самостоятельно перед контрольными мероприятиями, т.к. они могут применяться в ходе выполнения контрольных заданий по разделу, на экзамене в качестве дополнительного задания к основным теоретическим вопросам либо в виде тестовых вопросов.

В рабочей программе дан список основной и дополнительной литературы для предварительного изучения перед решением задач и выполнения других заданий, в которой необходимо найти нужный материал по соответствующей теме. Для оперативного получения информационного материала необходимо использовать список источников в электронном виде (web-ресурсы). При необходимости студент может воспользоваться в аудитории доступом к ним через мобильный телефон, планшет, компьютер посредством наличия подключения к Мобильному Интернету, Wi-Fi или сетевому доступу в Интернет.

Перед началом семинарских занятий студент осуществляет техническую подготовку по доступу к электронным материалам (электронные учебники и др.), получению учебных материалов на бумажном носителе из ресурсов библиотеки. Рекомендуется пройти регистрацию и получить доступ к электронному ресурсу «Университетская библиотека on-line».

Поиск источников информации для решения задач и разбора практических ситуаций рекомендуется делать как на основе списка литературы и интернет-ресурсов в рабочей программе, так и по тексту нормативных документов с использованием фильтров по ключевым словам в справочно-информационных программах Консультант-Плюс, Гарант и др.. В случае использования материала из источников с датой публикации ранее 2016 года, необходимо осуществить проверку содержания на соответствие нормативных документов, например, в справочно-информационных системах Консультант-Плюс, Гарант и др.. Рекомендуется, например, пользоваться бесплатными материалами некоммерческой версии справочно-информационной системы Консультант-Плюс на веб-странице <http://www.consultant.ru/online/>. В компьютерных классах СИУ РАНХиГС студенту рекомендуется воспользоваться дополнительными возможностями справочно-информационных систем Консультант-Плюс, Гарант в виду установки более расширенных коммерческих версий, позволяющих получать в электронном виде статьи из экономических журналов, электронные книги и другие материалы.

Для изучения опыта предоставления информации для проверки и обсуждения рекомендуется просмотр учебных фильмов с поиском через Интернет по соответствующим темам.

В виду взаимосвязанности изучаемых тем перед каждым очередным аудиторным занятием необходимо провести работу по изучению материалов прошедших занятий.

Рекомендуется использовать ежедневник для записи домашних заданий и учета планируемой работы.

При подготовке к занятиям необходимо выполнять контрольные задания для самопроверки, содержащиеся в учебных пособиях из списка литературы в рабочей программе либо выданные преподавателем.

Необходимо обращать внимание на объявления о проведении в помещениях Филиала научных мероприятий, связанных с темами изучаемой дисциплины, чтобы спланировать участие в них во внеаудиторное время. Материалы и информация, полученная на таких мероприятиях может быть использована для подготовки к занятиям, выступлениям на практических занятиях, подготовки контрольных и других работ.

При подготовке докладов студентам рекомендуется пользоваться рекомендуемыми литературными источниками, а также информацией из Интернет-источников. Цель выполнения докладов - выработка у студента опыта самостоятельного получения углубленных знаний по одному из вопросов курса. Выполнение данного вида работы имеет большое значение: во-первых, она закрепляет и углубляет знания студентов по изучаемой учебной дисциплине; во-вторых, приобщает студентов к самостоятельной

творческой работе с экономической литературой, приучает находить в ней основные дискуссионные и положения, относящиеся к рассматриваемой проблеме; подбирать, обрабатывать и анализировать конкретный материал и на его основе делать обоснованные выводы; в-третьих, студент учится последовательно и экономически грамотно излагать свои мысли при анализе проблем, изложенных в научной литературе, связывать общие теоретические положения с конкретной действительностью; в-четвертых, студент приобретает опыт подготовки выступлений и докладов на семинарских занятиях, участия в круглых столах и научных практических конференциях. Студенту рекомендуется провести репетицию доклада с участием своих коллег из группы в рамках нагрузки по самостоятельной работе. При подготовке тезисов доклада и публичном выступлении необходимо раскрыть актуальность, научность (методологию), обеспечить логичность и структурированность изложения, указать на апробацию, обеспечить соответствие темы и содержания, полноту выводов, сделать видео-презентацию, активно участвовать в последующей дискуссии. Необходимо использовать мультимедиа-презентацию при изложении материала.

По итогам проведенных занятий с оценкой работы студента преподавателем необходимо провести работу над ошибками и выполнить все задания, которые не были выполнены в аудитории.

#### *Методические указания по выполнению контрольных работ*

Темы контрольных работ определены рабочей программой по дисциплине. Данный перечень по желанию студента может быть расширен и тема может быть выбрана самостоятельно, если она соответствует общему содержанию дисциплины. В этом случае тема подлежит согласованию с преподавателем.

Контрольная работа включает материал в виде основных актуальных положений по выбранной теме с учетом актуальных требований по организации и проведению финансово-контрольной деятельности. Поиск материала рекомендуется делать в аналогичном порядке, указанном в рабочей программе дисциплины. В ходе подготовки контрольной работы рекомендуется изучить опыт проведения проверок путем выборки данных на официальных сайтах финансовых контрольно-надзорных органов, на сайте арбитражного суда и на других web-ресурсах. Контрольную работу необходимо дополнять примерами выявленных нарушений и недостатков на основе изученной информации. В список использованных источников в этом случае необходимо включить ссылку на источник информации.

Студенту необходимо изучить материалы научных конференций, форумов и иных мероприятий, проведенных в СИУ РАНХиГС для изучения актуальности изучаемой проблемы, методических подходов ее решения, полученных результатов, стиля оформления изложенных материалов.

Список использованных источников рекомендуется формировать с учетом действующих нормативных документов, научных трудов, учебных пособий, материалов научных конференций и форумов, статей из экономических журналов, web-ресурсов.

Контрольная работа выполняется в форме реферата с дополнительной практической частью. Реферирование может быть посвящено частной проблеме или содержать обобщение различных точек зрения по определенной теме. От обычного конспектирования научной литературы реферат отличается тем, что в нем излагаются (сопоставляются, оцениваются) различные точки зрения на анализируемую проблему и при этом составитель реферата определяет свое отношение к рассматриваемым научным позициям, взглядам или определениям, принадлежащим различным авторам. Исследовательский характер реферата представляет его основную научную и практическую ценность.



Контрольная работа состоит из пяти основных частей: введения, основной части (реферата), практической части, заключения, списка использованных источников (не менее 10 источников).

Во введении раскрывается значение и актуальность выбранной темы, определяется место проблемы в системе финансово-экономических знаний. Ставится цель и задачи. В основной части, опираясь на анализ нормативно-правовых, литературных, научных и прочих источников, излагаются и обобщаются различные точки зрения на исследуемый вопрос, высказывается и обосновывается собственная точка зрения выполняющего работу. В практической части дается практический пример выявленного нарушения, рисков, угроз, их причин, последствий, а также меры ответственности со ссылкой на статью соответствующего Федерального закона. В ходе подготовки контрольной работы рекомендуется изучить по выбору студента отчетность любой из публичных компаний путем выборки данных на их официальных сайтах. Контрольную работу необходимо дополнять примерами банковской безопасности, организации противодействия легализации доходов и финансированию терроризма выбранной компании, в т.ч. типовыми формами документов или извлечениями из них (типовые формы анкет клиентов, договоров, тарифы, извлечения из внутренних документов и т.д.). В список использованных источников в этом случае необходимо включить ссылку на официальный сайт выбранной компании.

В заключении формулируются краткие выводы по изложенному материалу и приводится собственная точка зрения на представленные в работе проблемы. Заключение имеет форму синтеза полученных в работе результатов.

Необходимо оформить контрольную работу в соответствии с требованиями Филиала.

Студент вправе направить преподавателю по электронной почте контрольную работу на проверку и получить необходимые комментарии по ее содержанию. В случае отсутствия замечаний от преподавателя студент получает одобрение на подготовку печатной версии контрольной работы для сдачи ее на кафедре налогообложения и учета.

Выполненная контрольная работа может стать основой для подготовки статьи в научный журнал или тезисов на научные конференции, форумы и др., что позволит получить премиальные баллы.

*Вопросы для самостоятельной подготовки к занятиям лекционного, практического (семинарского) типов*

Раздел 1. Концептуальные, правовые, организационные и технические основы безопасности банка

1. Банковская тайна. Коммерческая тайна.
2. Лицензионные требования к обеспечению безопасности.
3. Нормативные акты по обеспечению безопасности.
4. Система технических средств обеспечения безопасности. Технические средства охраны и защиты банковских операций и сделок.
5. Бюро кредитных историй: особенности взаимодействия с банками
6. Обеспечение безопасности банка при возникновении непредвиденных и чрезвычайных ситуаций.

Раздел 2. Нормативные, методические и практические аспекты обеспечения безопасности банковской деятельности при совершении операций (сделок)

1. Мошенничество при совершении операций с денежными средствами с использованием систем дистанционного обслуживания и платежных карт.
2. Защита персональных данных

3. Комплаенс-контроль: правовые и практические аспекты

4. Нормативные требования по организации противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в кредитной организации

5. Ответственность банков за нарушения, связанные с ненадлежащей организацией противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Методические указания по организации самостоятельной работы отражены в п.5 Рабочей программы.

#### *Методические указания для обучающихся по работе с тестовыми заданиями*

При подготовке к тестированию необходимо выполнить действия указанные ранее в данном пункте рабочей программы.

Перед ответом на тестовые задания необходимо внимательно прочитать условия вопроса, затем с учетом формата и логики вопроса приступить к ответу путем проставления отметки шариковой ручкой синего или черного цвета. Пользоваться карандашом не допускается, результаты тестов будут соответствовать оценке «неудовлетворительно».

После ответов на все тестовые задания нужно выполнить самопроверку. При выявлении ошибки в ответе необходимо зачеркнуть неправильный ответ и указать правильный. Если вид задания был в ином формате, то зачеркнуть неправильный ответ и рядом с неправильным ответом оформить правильный ответ.

При решении заданий с необходимостью вычислений необходимо пользоваться калькулятором.

#### *Методические указания для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья*

Обучающиеся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья имеют возможность изучать дисциплину по индивидуальному плану, согласованному с преподавателем и деканатом.

Освоение дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения.

При освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья по индивидуальному плану предполагаются: изучение дисциплины с использованием электронного обучения и дистанционных образовательных технологий; индивидуальные консультации с преподавателем (разъяснение учебного материала и углубленное изучение материала), индивидуальная самостоятельная работа.

В процессе обучения студентам из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья информация предоставляется в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа (с возможностью увеличения шрифта).

В случае необходимости информация может быть представлена в форме аудиофайла.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- 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.

Изучение дисциплины с использованием электронного обучения и дистанционных образовательных технологий включает в себя:

□ изучение содержания дисциплины в процессе самостоятельной работы с учебно-методическими материалами, размещёнными в электронных ресурсах научной библиотеки и в СДО «Прометей» Сибирского института управления – филиала РАНХиГС;

□ электронное тестирование в режиме Самопроверка для закрепления изученного материала;

□ консультирование обучающихся при помощи электронных ресурсов по содержанию учебной дисциплины и подготовке к промежуточной аттестации.

Индивидуальные консультации с преподавателем проводятся по отдельному расписанию, утвержденному заведующим кафедрой (в соответствии с индивидуальным графиком занятий обучающегося).

Индивидуальная самостоятельная работа обучающихся проводится в соответствии с рабочей программой дисциплины и индивидуальным графиком занятий.

Текущий контроль по дисциплине осуществляется в соответствии с фондом оценочных средств, в формах адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации обучающихся.

## **6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

### **6.1. Основная литература**

1. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности : учеб. для вузов и для студентов вузов, обучающихся по экон. и юрид. направлениям и специальностям / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин ; Финансовый ун-т при Правительстве РФ. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2014. - 513 с. – То же [Электронный ресурс]. - Доступ из ЭБС изд-ва «Юрайт». — Режим доступа : <https://www.biblio-online.ru/book/1F7FDC4F-C150-4BB1-9A24-D85F079B92CD>, требуется авторизация. — Загл. с экрана.

2. Кадочникова, К. С. Правовое регулирование банковской деятельности в РФ [Электронный ресурс] / К. С. Кадочникова. – Электрон. дан. - Москва : Лаб. кн., 2012. - 136 с. – Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=141900>, требуется авторизация. - Загл. с экрана.

3. Лямин, Л. В. Применение технологий электронного банкинга: риск-ориентированный подход [Электронный ресурс] / Л. В. Лямин. – Электрон. дан. - Москва : КНОРУС, ЦИПСИР, 2011. - 333 с. – Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=209473>, требуется авторизация. - Загл. с экрана.

### **6.2. Дополнительная литература.**

1. Аванесов, Г. А. Банковский менеджмент [Электронный ресурс] : учебник / Г. А. Аванесов ; под ред. Е. Ф. Жукова. - 4-е изд., перераб. и доп. – Электрон. дан. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 319 с. - Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=447801>, требуется авторизация. - Загл. с экрана.
2. Алексанов, А. К. Безопасность карточного бизнеса. Бизнес-энциклопедия [Электронный ресурс] / А. К. Алексанов, И. А. Демчев, А. М. Доронин. – Электрон. дан. - Москва : Моск. фин.-пром. акад., 2012. - 432 с. – Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=209464>, требуется авторизация. - Загл. с экрана.
3. Горюкова, О. В. Основы финансового мониторинга в кредитных организациях [Электронный ресурс] : учеб. пособие / О. В. Горюкова. – Электрон. дан. - Москва : Директ-Медиа, 2014. - 212 с. – Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=223162>, требуется авторизация. - Загл. с экрана.
4. Мошенничество в платежной сфере: бизнес-энциклопедия [Электронный ресурс] / ред.-сост. А. Воронин. – Электрон. дан. - Москва : Интеллект. лит., 2016. - 345 с. – Доступ из ЭБС «Унив. б-ка ONLINE». - Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=430951>, требуется авторизация. - Загл. с экрана.

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.

Внеаудиторная работа обучающихся сопровождается учебно-методическим обеспечением, включающим индивидуальный неограниченный доступ к электронно-библиотечной системе, содержащей издания учебной, учебно-методической и иной литературы. Список основной и дополнительной литературы приведен в п.п.6.1 и 6.2.

Библиотечный фонд укомплектован печатными или электронными изданиями основной и дополнительной учебной литературы по дисциплинам образовательной программы, из расчета не менее 50 экземпляров основной литературы, перечисленной в рабочих программах и 25 экземпляров дополнительной литературы на каждые 100 обучающихся.

Фонд дополнительной литературы, помимо учебной, включает официальные, справочно-библиографические и специализированные периодические издания в расчете один-два экземпляра на каждые 100 обучающихся.

Электронно-библиотечная система обеспечивает возможность индивидуального доступа для каждого обучающегося из любой точки, в которой имеется доступ к сети Интернет.

Обучающимся предоставляется доступ к информационным справочным и поисковым системам «Гарант» и «КонсультантПлюс».

### **6.3. Нормативные правовые документы.**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 26.01.1996 N 14-ФЗ (с изм. и доп., внесенными федеральным законом от 29.06.2015 №210-ФЗ) // Официальный интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 11.01.2016). – Загл. с экрана.
2. Уголовный Кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: Федеральный закон от от 13.06.1996 N 63-ФЗ (с изм. и доп., внесенными федеральным законом от 30.12.2015 N 441-ФЗ) // Официальный интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос.

- Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 11.01.2016). – Загл. с экрана.
3. Кодекс Российской Федерации об административных нарушениях [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 30.12.2001 N 195-ФЗ (с изм. и доп., внесенными федеральным законом от 30.12.2015 №464-ФЗ) // Офиц. интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 11.01.2016). – Загл. с экрана.
  4. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (с изм. и доп., внесенными федеральным законом от 04.11.2014 N 344-ФЗ) // Офиц. интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 11.01.2016). – Загл. с экрана.
  5. О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (с изм. и доп., внесенными федеральным законом от 30.12.2015 N 210-ФЗ) // Офиц. интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 11.01.2016). – Загл. с экрана.
  6. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (с изм.и доп., внесенными федеральным законом от 29.12.2015 №403-ФЗ). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». – Загл. с экрана.
  7. О безопасности [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 28.12.2010 N 390-ФЗ // Офиц. интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 11.01.2016).
  8. Об информации, информационных технологиях и о защите информации [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 27.07.2006 N 149-ФЗ (с изм. и доп., внесенными федеральным законом от 21.07.2014 №222-ФЗ) // Офиц. интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 11.01.2016).
  9. Об электронной подписи [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 06.04.2011 N 63-ФЗ (с изм. и доп., внесенными федеральным законом от 28.06.2014 N 184-ФЗ) // Офиц. интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 11.01.2016).
  10. О коммерческой тайне [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 29.07.2004 N 98-ФЗ (с изм. и доп., внесенными федеральным законом от 12.03.2014 N 35-ФЗ) // Офиц. интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 11.01.2016).
  11. О персональных данных [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 27.07.2006 N 152-ФЗ (с изм. и доп., внесенными федеральным законом от 04.06.2014 N 142-ФЗ) // Офиц. интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 11.01.2016).
  12. О перечне сведений, которые не могут составлять коммерческую тайну [Электронный ресурс]: Постановление Правительства РСФСР от 05.12.1991 N 35 (с изм. и доп., внесенными постановлением Правительства РФ от 03.10.2002 N 731) // Офиц. интернет-портал правовой информации / Федер. служба охраны Рос. Федерации. – Режим доступа : <http://pravo.gov.ru/>, свободный (дата обращения 11.01.2016).

#### **6.4. Интернет-ресурсы.**

1. Арбитражный суд Новосибирской области [Электронный ресурс] : офиц. сайт. / Арбитражный суд Новосибирской области. - Электрон. дан. - М., 1996-2015. - Режим доступа: <http://novosib.arbitr.ru/bankrot/>, свободный.

2. Ассоциация российских банков России [Электронный ресурс] : офиц. сайт. / Ассоциации российских банков - Электрон. дан. - М., 2013 – 2015. - Режим доступа: [www.arb.ru](http://www.arb.ru), свободный.
3. Банк России [Электронный ресурс] : офиц. сайт. / Банк России - Электрон. дан. - М., 2000 – 2015. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный.
4. Высший Арбитражный Суд [Электронный ресурс] : офиц. сайт. / Высший Арбитражный Суд. - Электрон. дан. - М., 2015. - Режим доступа: [www.arbitr.ru](http://www.arbitr.ru), свободный.
5. Институт внутренних аудиторов [Электронный ресурс] : офиц. сайт. / Институт внутренних аудиторов. - Электрон. дан. - М., 2000-2015. - Режим доступа: [www.ii-a.ru](http://www.ii-a.ru), свободный.
6. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс] : офиц. сайт. / М-во финансов Рос. Федерации - Электрон. дан. - М., 2014 – 2017. - Режим доступа: <http://www.minfin.ru>, свободный.
7. Федеральная налоговая служба [Электронный ресурс] : [офиц. сайт] / Федер. налог. служба. - Электрон. дан. - М., 2014 – 2017. – Режим доступа: <http://www.nalog.ru>, свободный.
8. Федеральная служба по финансовому мониторингу [Электронный ресурс] : офиц. сайт. / Росфинмониторинг. - Электрон. дан. - М., 2001-2015. - Режим доступа: <http://www.fedsfm.ru/>, свободный.
9. Университетская библиотека ONLINE [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://biblioclub.ru>, требуется авторизация.

### **6.5. Иные источники.**

В ходе изучения дисциплины используются материалы отчетности и иной информации организаций, полученные преподавателем и (или) студентами с учетом организационных и технических возможностей.

## **7. Материально – техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы**

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа экран, компьютер с подключением к локальной сети института, и выходом в Интернет, звуковой усилитель, антиподаватель, мультимедийный проектор, столы аудиторные, стулья, трибуна настольная, доска аудиторная.

Класс деловых ноутбуки, выход в Интернет ч/з Wi-Fi, аудиторная доска, аудиторные столы, стулья

Кабинет тактико-специальной подготовки. Кабинет огневой подготовки, где имеются телевизор, методические информационные плакаты и стенды по огневой и специальной подготовке, аудиторные столы, стулья.

Кабинет тактико-специальной подготовки, где есть аудиторная доска, аудиторные столы, стулья, демонстрационный методический материал.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся. Компьютерные классы, где есть компьютеры с подключением к локальной сети института (включая правовые системы) и Интернет, столы аудиторные, стулья, доски аудиторные.

Центр интернет-ресурсов, где есть компьютеры с выходом в Интернет, автоматизированную библиотечную информационную систему и электронные библиотечные системы: «Университетская библиотека ONLINE», «Электронно-библиотечная система издательства ЛАНЬ», «Университетская Информационная Система РОССИЯ», «Электронная библиотека диссертаций РГБ», «Электронная библиотека РГБ»,

«Научная электронная библиотека eLIBRARY», «EBSCO Publishing». Система федеральных образовательных порталов «Экономика. Социология. Менеджмент», «Юридическая Россия», Сервер органов государственной власти РФ, Сайт Сибирского Федерального округа и др. Экран, компьютер с подключением к локальной сети филиала и выходом в Интернет, звуковой усилитель, мультимедийный проектор, столы аудиторные, стулья, трибуна, доска аудиторная. Наборы виртуального демонстрационного оборудования, наглядные учебные пособия.

Библиотека (имеющая места для обучающихся, оснащенные компьютерами с доступом к базам данных и сети Интернет, где имеются компьютеры с подключением к локальной сети филиала и Интернет, Wi-Fi, столы аудиторные, стулья, Wi-Fi.

Специализированный кабинет для занятий с маломобильными группами (студенты с ограниченными возможностями здоровья), где имеются в наличии экран, компьютеры с подключением к локальной сети института и выходом в Интернет, звуковой усилитель, мультимедийный проектор, столы аудиторные, стулья, трибуна настольная, доска аудиторная, офисные кресла.