

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ВЛАДИМИРА ДАЛЯ»

Институт гражданской защиты
Кафедра Прокурорско-следственной деятельности

УТВЕРЖДАЮ
Директор Института гражданской защиты
Малкин В.Ю.
« 25 » 02 2025 года

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебной дисциплине
Национальные банковские системы и обеспечение безопасности
банковской деятельности

40.05.01 Правовое обеспечение национальной безопасности
Государственно-правовая

Разработчик (разработчики):

доцент кафедры Машуков Р.А.

ассистент кафедры Голдованская А.В.

ФОС рассмотрен и одобрен на заседании кафедры прокурорско-
следственной деятельности
от «25» 02. 2025 г., протокол № 6

Заведующий кафедрой Машуков Р.А.

Луганск 2025 г.

Комплект оценочных материалов по дисциплине
«Национальные банковские системы и обеспечение безопасности банковской
деятельности»

Задания закрытого типа

Задания закрытого типа на выбор правильного ответа

Выберите один правильный ответ.

1. Основным объектом национальной безопасности в банковской сфере является?

- А) Прибыль банков
- Б) Стабильность банковской системы
- В) Кредитный портфель банков
- Г) Количество банковских отделений

Правильный ответ: Б

Компетенции (индикаторы): ПК-6

2. Какие виды угроз, наиболее распространенные для банковской системы в цифровой среде?

- А) Физическое ограбление
- Б) Кибер-атаки
- В) Экономический кризис
- Г) Политическая нестабильность

Правильный ответ: Б

Компетенции (индикаторы): ПК-6

3. Орган в Российской Федерации отвечающий за разработку и реализацию политики в области национальной безопасности?

- А) Центральный банк РФ
- Б) Правительство РФ
- В) Совет Безопасности РФ
- Г) Федеральная служба безопасности РФ

Правильный ответ: В

Компетенции (индикаторы): ПК-6

4. "Фишинг" в контексте банковской безопасности это?

- А) Незаконное получение кредита
- Б) Кража физических банковских карт
- В) Получение конфиденциальных данных под видом легитимного запроса
- Г) Подделка банковских документов

Правильный ответ: В

Компетенции (индикаторы): ПК-6

5. Какая мера является наиболее эффективной для защиты от DDoS-атак на банковские серверы?

- А) Установка антивируса
- Б) Резервное копирование данных
- В) Использование фильтров трафика и систем обнаружения вторжений
- Г) Ограничение доступа к сайту банка

Правильный ответ: В

Компетенции (индикаторы): ПК-6

6. "Отмывание денег" в банковской сфере это?

- А) Законное увеличение прибыли банка
- Б) Благотворительная деятельность банка
- В) Обмен валюты
- Г) Процесс сокрытия незаконного происхождения денежных средств

Правильный ответ: Г

Компетенции (индикаторы): ПК-6

7. Какой международный стандарт регулирует вопросы борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма?

- А) FATF (Financial Action Task Force)
- Б) ISO 9001
- В) PCI DSS
- Г) Basel III

Правильный ответ: А

Компетенции (индикаторы): ПК-6

8. Какую роль играет Центральный банк в обеспечении национальной безопасности банковской системы?

- А) Только выдает лицензии банкам
- Б) Занимается привлечением клиентов в банки
- В) Осуществляет надзор и регулирование деятельности банков, обеспечивает стабильность финансовой системы
- Г) Не имеет отношения к национальной безопасности

Правильный ответ: В

Компетенции (индикаторы): ПК-6

9. "Банковская тайна" это?

- А) Информация о секретных операциях банка
- Б) Информация о клиентах и их операциях, которую банк обязан сохранять в тайне
- В) Информация о зарплате сотрудников банка
- Г) Информация о новых банковских продуктах

Правильный ответ: Б

Компетенции (индикаторы): ПК-6

10. Какой вид страхования позволяет банку защититься от финансовых потерь в результате кибер-атак?

- А) Кибер-страхование
- Б) Страхование ответственности
- В) Страхование имущества
- Г) Страхование вкладов

Правильный ответ: А

Компетенции (индикаторы): ПК-6

11. Важный элемент обеспечения физической безопасности банковского отделения?

- А) Яркий дизайн интерьера
- Б) Большое количество окон
- В) Система видеонаблюдения и охранная сигнализация
- Г) Наличие парковки для клиентов

Правильный ответ: В

Компетенции (индикаторы): ПК-6

12. Роль сотрудников службы безопасности банка?

- А) Только охраняют вход в банк
- Б) Обеспечивают физическую и информационную безопасность, выявляют и предотвращают угрозы
- В) Занимаются маркетингом банковских продуктов
- Г) Не имеют отношения к безопасности

Правильный ответ: Б

Компетенции (индикаторы): ПК-6

13. "Инсайдерская угроза" в банковской сфере это?

- А) Угроза со стороны собственных сотрудников, имеющих доступ к конфиденциальной информации
- Б) Угроза со стороны конкурентов
- В) Угроза со стороны хакеров из других стран
- Г) Угроза со стороны регуляторов

Правильный ответ: А

Компетенции (индикаторы): ПК-6

14. Какая мера позволяет банку контролировать доступ сотрудников к конфиденциальной информации?

- А) Открытый офис
- Б) Система разграничения прав доступа
- В) Общие пароли для всех сотрудников
- Г) Отсутствие контроля за доступом

Правильный ответ: Б

Компетенции (индикаторы): ПК-6

15. "Социальная инженерия" в контексте банковской безопасности это?

- А) Разработка новых банковских продуктов
- Б) Взаимодействие с клиентами в социальных сетях
- В) Организация корпоративных мероприятий для сотрудников
- Г) Манипулирование людьми с целью получения конфиденциальной информации

Правильный ответ: Г

Компетенции (индикаторы): ПК-6

16. Роль обучения сотрудников в обеспечении национальной безопасности банковской системы?

- А) Повышает осведомленность о рисках и способах их предотвращения
- Б) Не имеет значения
- В) Позволяет экономить на зарплате сотрудников
- Г) Занимает много времени

Правильный ответ: А

Компетенции (индикаторы): ПК-6

17. "Стресс-тестирование" банковской системы это?

- А) Проверка физической выносливости сотрудников банка
- Б) Проверка работы банкоматов
- В) Проверка скорости обработки транзакций
- Г) Моделирование кризисных ситуаций для оценки устойчивости банковской системы

Правильный ответ: Г

Компетенции (индикаторы): ПК-6

18. Какая международная организация занимается координацией усилий по борьбе с кибер-преступностью в финансовой сфере?

- А) ООН
- Б) Интерпол
- В) Европол
- Г) Всемирный банк

Правильный ответ: А

Компетенции (индикаторы): ПК-6

Задания закрытого типа на установление соответствия

Установите правильное соответствие.

Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

1. Установите соответствие между видом угрозы и мерой противодействия.

Понятие (угроза)

Определение (меры)

1) Кибератака

А) Усиление охраны и видеонаблюдения

2) Отмывание денег

Б) Внедрение систем мониторинга транзакций и KYC (Know Your Customer)

3) Физическое ограбление

В) мероприятия, направленные на противодействие легализации доходов

Правильный ответ:

1	2	3
Б	В	А

Компетенции (индикаторы): ПК-6

2. Установите соответствие между органом и его функцией в сфере национальной безопасности банковской системы.

Понятие (орган)

Определение (функция)

1) Центральный банк безопасности РФ

А) Разработка и реализация стратегии национальной безопасности

2) Федеральная служба по финансовому мониторингу

Б) Надзор за деятельностью банков и обеспечение финансовой стабильности

3) Совет Безопасности РФ

В) Борьба с отмыванием денег и финансированием терроризма

Правильный ответ:

1	2	3
Б	В	А

Компетенции (индикаторы): ПК-6

Задания закрытого типа на установление правильной последовательности

Установите правильную последовательность.

Запишите правильную последовательность букв слева на право.

1. Установите правильную последовательность этапов реагирования на инцидент кибербезопасности в банке.

А) Анализ инцидента и определение его масштаба

Б) Устранение последствий инцидента и восстановление систем

В) Выявление и локализация источника угрозы

Г) Уведомление соответствующих органов и клиентов (при необходимости)

Правильный ответ: В, А, Г, Б

Компетенции (индикаторы): ПК-6

2. Установите в правильной последовательности этапы процесса KYC (Know Your Customer) в банке.

А) Проверка представленных документов и информации

Б) Идентификация клиента

В) Мониторинг операций клиента

Г) Сбор информации о клиенте

Правильный ответ: А, Б, Г, В

Компетенции (индикаторы): ПК-6

3. Установите в правильной последовательности задачи банковской системы по безопасности.

А) Разработка и применение мер защиты

Б) Прогнозирование, и оценка угроз

В) Предотвращение угроз

Г) Повышение устойчивости к негативным воздействиям

Правильный ответ: Б, А, В, Г

Компетенции (индикаторы): ПК-6

4. Установите в правильной последовательности элементы банковской защиты.

А) Технические инструменты защиты

Б) Организационные меры

В) Контроль эффективности мер

Г) Оборудование объекта для защиты

Правильный ответ: Б, А, Г, В

Компетенции (индикаторы): ПК-6

Задания открытого типа

Задания открытого типа на дополнение

Напишите пропущенное слово (словосочетание).

1. Национальная безопасность - это состояние защищенности личности, общества и государства от внешних и _____

Правильный ответ: внутренних угроз

Компетенции (индикаторы): ПК-6

2. Личность, ее права и свободы; общество, его материальные и духовные ценности; государство, его конституционный строй, суверенитет и территориальная целостность- основные объекты _____

Правильный ответ: национальной безопасности

Компетенции (индикаторы): ПК-6

3. Военные, политические, экономические, социальные, информационные, экологические-основные виды _____ национальной безопасности

Правильный ответ: угроз

Компетенции (индикаторы): ПК-6

4. Обеспечение национальной безопасности осуществляется посредством реализации _____ политического, экономического, организационного и иного характера

Правильный ответ: комплекса мер

Компетенции (индикаторы): ПК-6

5. _____ обеспечения национальной безопасности являются органы государственной власти и управления, органы местного самоуправления, общественные организации и граждане

Правильный ответ: Субъектами

Компетенции (индикаторы): ПК-6

6. Одним из основных принципов обеспечения национальной безопасности является _____, соблюдение баланса интересов личности, общества и государства, взаимодействие и координация усилий).

Правильный ответ: законность

Компетенции (индикаторы): ПК-6

7. _____ является важной частью экономической системы государства

Правильный ответ: Банковская деятельность

Компетенции (индикаторы): ПК-6

8. _____ банковской деятельности включает в себя защиту от экономических, финансовых, информационных, технологических и иных рисков

Правильный ответ: Безопасность

Компетенции (индикаторы): ПК-6

9. Основными _____ безопасности банковской деятельности являются мошенничество, киберпреступность, недобросовестная конкуренция, финансовые кризисы

Правильный ответ: угрозами

Компетенции (индикаторы): ПК-6

10. Для обеспечения безопасности банковской деятельности необходимо _____ эффективной системы регулирования и контроля, внедрение современных технологий защиты информации, повышение квалификации персонала

Правильный ответ: создание

Компетенции (индикаторы): ПК-6

11. Одним из ключевых элементов системы обеспечения безопасности банковской деятельности является _____.

Правильный ответ: внутренний контроль и аудит

Компетенции (индикаторы): ПК-6

12. _____ играет важную роль в обеспечении безопасности банковской деятельности, осуществляя надзор и регулирование деятельности кредитных организаций

Правильный ответ: Центральный банк

Компетенции (индикаторы): ПК-6

13. _____ является важным фактором в борьбе с трансграничной преступностью в финансовой сфере

Правильный ответ: Международное сотрудничество

Компетенции (индикаторы): ПК-6

Задание открытого типа с кратким свободным ответом

Напишите пропущенное слово (словосочетание).

1. Денежные средства (также ценные бумаги или драг. металлы), переданные юридическими и физическими лицами на хранение в кредитное учреждение на определенных условиях _____

Правильный ответ: депозит/ вклад.

Компетенции (индикаторы): ПК-6

2. Финансовая операция по передаче права пользования имуществом на срок действия лизингового договора _____

Правильный ответ: лизинг/сдача в аренду.

Компетенции (индикаторы): ПК-6

3. Часть рынка ссудных капиталов, на котором одни кредитные организации краткосрочно размещают временно свободные средства в других кредитных организациях (в основном в форме межбанковских депозитов) _____

Правильный ответ: межбанковский рынок / МБК.

Компетенции (индикаторы): ПК-6

4. Письменное распоряжение одного лица (векселедателя) другому лицу (плательщику) о выплате по требованию или на определенную дату указанной в векселе суммы денег третьему лицу (бенефициару) или предъявителю данного векселя _____

Правильный ответ: переводный вексель / тратта.

Компетенции (индикаторы): ПК-6

Задания открытого типа с развернутым ответом

1. Прочитайте текст задания. Дайте развернутый, аргументированный ответ на вопрос. Запишите ответ, используя четкие формулировки Проанализируйте взаимосвязь между национальной безопасностью и стабильностью банковской системы. Какие

факторы могут представлять угрозу как для национальной безопасности, так и для стабильности банковской системы?

Ожидаемый результат:

Время выполнения – 15 мин.

Национальная безопасность и стабильность банковской системы тесно взаимосвязаны, так как устойчивая финансовая система является важным элементом экономического благополучия и, следовательно, национальной безопасности.

Факторы, представляющие угрозу:

Экономические кризисы: могут подорвать финансовую устойчивость банков, вызвать панику среди вкладчиков и привести к дестабилизации экономики.

Киберпреступность: атаки на банковские системы могут нарушить работу банков, привести к утечке конфиденциальной информации и нанести ущерб репутации.

Терроризм и финансирование терроризма: банки могут быть использованы для отмывания денег и финансирования террористической деятельности, что представляет прямую угрозу национальной безопасности.

Коррупция: коррупционные схемы в банковской сфере могут подорвать доверие к финансовой системе и привести к ее дестабилизации.

Политическая нестабильность: может вызвать отток капитала, снижение инвестиционной активности и дестабилизацию финансовой системы.

Критерии оценивания: возможно перефразирование с отражением содержательной составляющей

Компетенция (индикаторы): ПК-6

2. Прочитайте текст задания. Дайте развернутый, аргументированный ответ на вопрос. Запишите ответ, используя четкие формулировки. Оцените роль государственных органов в обеспечении безопасности банковской деятельности. Какие функции выполняют различные ведомства и как они взаимодействуют друг с другом?

Время выполнения – 15 мин.

Ожидаемый результат:

Государственные органы играют ключевую роль в обеспечении безопасности банковской деятельности, осуществляя регулирование, надзор, контроль и правоохранительную деятельность.

Функции различных ведомств:

Центральный банк (ЦБ РФ): регулирует деятельность кредитных организаций, осуществляет надзор за их финансовой устойчивостью, устанавливает требования к капиталу, резервам и другим показателям.

Федеральная служба по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг): осуществляет финансовый мониторинг, выявляет подозрительные операции и предотвращает отмывание денег и финансирование терроризма.

Федеральная служба безопасности (ФСБ): осуществляет контрразведывательную деятельность, борется с терроризмом и экстремизмом, а также обеспечивает защиту информации.

Министерство внутренних дел (МВД): осуществляет оперативно-розыскную деятельность, расследует преступления в сфере экономики и финансов.

Счетная палата: осуществляет контроль за использованием государственных средств в банковской сфере.

Взаимодействие ведомств: осуществляется посредством обмена информацией, проведения совместных проверок и расследований, а также разработки совместных нормативных актов.

Критерии оценивания: возможно перефразирование с отражением содержательной составляющей.

Компетенция (индикаторы): ПК-6

3. Прочитайте текст задания. Дайте развернутый, аргументированный ответ на вопрос. Запишите ответ, используя четкие формулировки. Какие современные технологии могут быть использованы для повышения безопасности банковской деятельности? Приведите примеры и объясните их преимущества и недостатки.

Время выполнения – 15 мин.

Ожидаемый результат:

Современные технологии играют важную роль в повышении безопасности банковской деятельности, обеспечивая более эффективную защиту от различных угроз.

Искусственный интеллект (ИИ):

Преимущества: выявление подозрительных транзакций, автоматизация процессов мониторинга и анализа рисков, улучшение кибербезопасности.

Недостатки: сложность внедрения и настройки, высокая стоимость, риск ошибок и ложных срабатываний.

Блокчейн:

Преимущества: повышение прозрачности и безопасности транзакций, снижение риска мошенничества, упрощение процессов идентификации клиентов.

Недостатки: сложность внедрения и интеграции с существующими системами, масштабируемость, правовые вопросы.

Биометрическая идентификация:

Преимущества: повышение безопасности доступа к банковским услугам, снижение риска мошенничества с использованием украденных данных.

Недостатки: высокая стоимость оборудования, риск ошибок при распознавании, вопросы приватности.

Облачные технологии:

Преимущества: снижение затрат на ИТ-инфраструктуру, повышение гибкости и масштабируемости, улучшение доступа к данным.

Недостатки: риск утечки данных, зависимость от поставщика услуг, необходимость обеспечения высокого уровня безопасности.

Критерии оценивания: возможно перефразирование с отражением содержательной составляющей.

Компетенция (индикаторы): ПК-6

4. Прочитайте текст задания. Дайте развернутый, аргументированный ответ на вопрос. Запишите ответ, используя четкие формулировки. Обоснуйте необходимость повышения финансовой грамотности населения в контексте обеспечения безопасности

банковской деятельности. Какие меры следует предпринять для повышения уровня финансовой грамотности и как это повлияет на безопасность банковской системы?

Время выполнения – 15 мин.

Ожидаемый результат:

Повышение финансовой грамотности населения является важным фактором обеспечения безопасности банковской деятельности, так как финансово грамотные граждане более осознанно относятся к своим финансам, лучше понимают риски и умеют защищать себя от мошенничества.

Меры по повышению финансовой грамотности:

Включение вопросов финансовой грамотности в школьные и вузовские программы.

Организация бесплатных курсов и семинаров по финансовой грамотности для различных групп населения.

Разработка и распространение информационных материалов о финансовых продуктах и услугах, а также о способах защиты от мошенничества.

Поддержка общественных организаций, занимающихся повышением финансовой грамотности.

Создание онлайн-платформ с образовательными материалами и консультациями по финансовым вопросам.

Влияние на безопасность банковской системы:

Снижение риска мошенничества: финансово грамотные граждане реже становятся жертвами мошенников.

Повышение доверия к банковской системе: граждане, понимающие принципы работы банков, более склонны доверять им свои деньги.

Снижение риска финансовых кризисов: финансово грамотные граждане принимают более взвешенные решения в отношении своих инвестиций и кредитов, что снижает риск массовых дефолтов и банковских паник.

Повышение финансовой ответственности: финансово грамотные граждане более ответственно относятся к своим финансовым обязательствам, что снижает риск невозврата кредитов.

Критерии оценивания: возможно перефразирование с отражением содержательной составляющей.

Компетенция (индикаторы): ПК-6

Экспертное заключение

Представленный фонд оценочных средств (далее – ФОС) по дисциплине «Национальные банковские системы и обеспечение безопасности банковской деятельности» соответствует требованиям ФГОС ВО.

Предлагаемые формы и средства текущего и промежуточного контроля адекватны целям и задачам реализации основной профессиональной образовательной программы по специальности 40.05.01 – Правовое обеспечение национальной безопасности.

Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины представлены в полном объеме.

Виды оценочных средств, включенные в представленный фонд, отвечают основным принципам формирования ФОС.

Разработанный и представленный для экспертизы фонд оценочных средств рекомендуется к использованию в процессе подготовки обучающихся по указанному направлению

Председатель учебно-методической комиссии
института



Михайлов Д. В.

Лист изменений и дополнений

№ п/п	Виды дополнений и изменений	Дата и номер протокола заседания кафедры (кафедр), на котором были рассмотрены и одобрены изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой (заведующих кафедрами)