

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

Директор



УТВЕРЖДАЮ

Малкин В

2023 г

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ (модуля)

По дисциплине Национальные банковские системы и обеспечение безопасности банковской деятельности

(название дисциплины по учебному плану)

По направлению подготовки 40.05.01 Правовое обеспечение национальной безопасности

Специализация государственно-правовая

Луганск 2023

Лист согласования РПУД

Рабочая программа учебной дисциплины «Национальные банковские системы и обеспечение безопасности банковской деятельности» по направлению подготовки 40.05.01 Правовое обеспечение национальной безопасности, Специализация государственно-правовая, программа «Национальные банковские системы и обеспечение безопасности банковской деятельности» – 31 с.

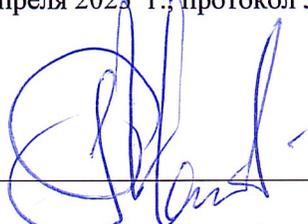
Рабочая программа учебной дисциплины «Национальные банковские системы и обеспечение безопасности банковской деятельности» разработана в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 40.05.01 Правовое обеспечение национальной безопасности (утвержденный приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 31 августа 2020 г. № 1138.

СОСТАВИТЕЛЬ (СОСТАВИТЕЛИ):

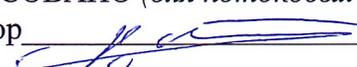
к.ю.н., доцент, кафедры прокурорско-следственной деятельности Машуков Р.А.
(ученая степень, ученое звание, должность фамилия, инициалы)

Рабочая программа дисциплины утверждена на заседании кафедры Прокурорско-следственной деятельности «б» апреля 2023 г., протокол № 10

(название кафедры)

Заведующий кафедрой  Машуков Р.А.

СОГЛАСОВАНО (для потоковых дисциплин):

Директор  Малкин В.Ю.

Рекомендована на заседании учебно-методической комиссии института «20» апреля 2023 г., протокол № 8

Председатель учебно-методической комиссии института  Михайлов Д. В.

1. Цели и задачи дисциплины освоения дисциплины (модуля)

Основная цель освоения дисциплины «Безопасность банковской деятельности» – формирование у обучающихся системы базовых знаний и комплексного представления о теории и практике управления безопасностью банка, как о наборе взаимосвязанных методов и инструментов в области противодействия угрозам и рискам банковской деятельности, их обоснованное использование для повышения устойчивости функционирования финансово-кредитных организаций.

Задачи:

- определить экономическую сущность безопасности банковской деятельности;
- охарактеризовать основные элементы безопасности банковской деятельности;
- обосновать основные угрозы, которые влияют на уровень безопасности банковской деятельности;
- дать характеристику системе финансового мониторинга как элемента, влияющего на безопасность банковской деятельности;
- определить основные индикаторы, с помощью которых можно определить уровень безопасности банковской деятельности;
- установить взаимосвязь между уровнем безопасности банковской деятельности и финансовой устойчивостью банковской системы.

Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Национальные банковские системы и обеспечение безопасности банковской деятельности» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений дисциплин учебного плана.

Дисциплина относится к части образовательной программы, формируемой участниками образовательных отношений, предлагается обучающимся на выбор. Знать сущность и содержание, безопасности банковской деятельности, место и роль в системе экономической безопасности; уметь работать с основными документами и должностными инструкциями по безопасности, используемыми на рабочем месте банковского специалиста, правильно и своевременно определять факторы, влияющие на безопасность банковской деятельности; владеть специальной терминологией и лексикой.

Содержание дисциплины является логическим продолжением содержания дисциплин, следующего уровня образования-магистратура: налоговое право.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля)

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижений компетенции (по реализуемой дисциплине)	Перечень планируемых результатов
--------------------------------	---	----------------------------------

ПК-6. Способен выполнять должностные обязанности по обеспечению законности и правопорядка, безопасности личности, общества, государства	ПК-6.3. Демонстрирует знание компетенций, функций и полномочий государственных органов, служб и учреждений, осуществляющих функции по обеспечению безопасности, законности и правопорядка, по борьбе с преступностью, по защите прав и свобод человека и гражданина	знать: - Основы юридических действий в процессе квалификации фактов и обстоятельств в различных отраслях права уметь: - Самостоятельно квалифицировать факты и обстоятельства, применяя знания материального права владеть: - Навыками изложения юридических действий в процессе квалификации фактов и обстоятельств заинтересованным лицам в устной и письменной форме
---	---	--

4. Структура и содержание дисциплины (модуля)

4.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов (зач. ед.)		
	Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма
Общая учебная нагрузка (всего)	144 (4зач. ед)	-	72 (2 зач. ед)
Обязательная контактная работа (всего) в том числе:	58	-	6
Лекции	24	-	2
Семинарские занятия	34	-	4
Практические занятия	-	-	-
Лабораторные работы	-	-	-
Курсовая работа (курсовой проект)	-	-	-
Другие формы и методы организации образовательного процесса (<i>расчетно-графические работы, индивидуальные задания и т.п.</i>)	8	-	-
Самостоятельная работа студента (всего)	78	-	66
Форма аттестации	зачет		зачет

4.2. Содержание разделов дисциплины

В разделе приводится полный перечень дидактических единиц, подлежащих усвоению при изучении данной дисциплины, структурированный по разделам дисциплины. Рекомендуется нумеровать каждую дидактическую единицу.

Семестр 8

Тема 1. Понятие, место и значение банковской безопасности в системе национальной безопасности России

По мнению С.И. Ожегова «Безопасность — это состояние, при котором не угрожает опасность, есть защита от опасности...». С.А. Кузнецов в Большом толковом словаре русского языка под словом «безопасный» понимает «...не угрожающий опасностью, лишенный угрозы или не причиняющий вреда, ущерба; безвредный». В Толковом словаре живого великорусского языка не содержится формулировка слова «безопасность», но представлено определение «безопасный».

Тема 2. Правовые основы финансовой безопасности в сфере обеспечения стабильного функционирования банковской системы в Российской Федерации

В правовом механизме государственного регулирования банковской деятельности значительный интерес вызывают вопросы правового регулирования системы обеспечения прозрачности, подотчетности поднадзорных контрагентов Банка России по результатам контрольно-надзорной деятельности.

Тема 3. Международный опыт обеспечения банковской безопасности государства

Банковская система Республики Беларусь обладает рядом определенных проблем, которые препятствуют увеличению эффективности работы банковского сектора страны. Усовершенствование и развитие проблем – наиболее значимая и важная задача государства для достижения стабильности функционирования национальной экономики. Банковский сектор Республики Беларусь (на 01.07.2021 г.) образуют 24 банка второго уровня и 3 небанковские кредитно – финансовые организации («ИНКАСС ЭКСПЕРТ», «ЕРИП», «Хоум Кредит»). Одна из особенностей белорусской банковской системы – наличие «системообразующих» банков, которые занимают большую часть национального банковского рынка. По оценкам Национального банка, на конец 2021 г. индекс Херфиндаля–Хиршмана составил 1024 % что характеризует банковский рынок как умеренноконцентрированный, близкий к низкоконцентрированному рынку. Как показывает анализ динамики индекса Херфиндаля–Хиршмана за 10 лет, традиционно высокая рыночная концентрация на банковском рынке Республики Беларусь в последние годы демонстрирует явную тенденция к повышению, что связано с закрытием нескольких банков за последние годы.

Тема 4. Внешние и внутренние угрозы безопасности банковской деятельности в России

К внешним субъектам обеспечения экономической безопасности относятся Президент России, органы законодательной, исполнительной и судебной власти, Центральный банк Российской Федерации и другие службы и ведомства, призванные обеспечивать безопасность участников банковского сектора. Проблеме национальной безопасности сегодня следует уделять большое внимание. Это находит отражение в Конституции РФ, в Федеральных законах, в частности, Федеральный закон «О стратегическом планировании в Российской Федерации» от 28 июня 2014 года № 172-ФЗ, а также в других законах, постановлениях и распоряжениях Правительства РФ, доктринах, концепциях и программах, других нормативно-правовых документах. Особо отмечается, чему свидетельствует и принятая в декабре 2015 года новая Стратегия национальной безопасности России, об усилении негативного влияния на развитие страны ряда обозначившихся вызовов, что требует адекватной реакции на эти вызовы и принятия необходимых мер, направленных на уменьшение отрицательных результатов их последствий.

Тема 5. Основные направления государственной политики в сфере повышения уровня обеспечения банковской безопасности

Банковская сфера многие годы славилась своим консерватизмом и отсутствием инноваций, однако ситуация изменилась с развитием цифровых технологий. Сегодня

банки активно внедряют инновации в продукты и услуги, чтобы обеспечить более удобный и современный опыт пользователей. Цифровые инновации – это новые технологии, которые применяются в банках для усовершенствования и облегчения банковских услуг. В настоящее время цифровые инновации уже стали неотъемлемой частью банковской сферы, и все больше и больше банков принимают их в свои системы.

Тема 6. Направления совершенствования законодательства Российской Федерации в сфере обеспечения финансовой безопасности банковской системы

Для обеспечения финансовой безопасности российского общества могут быть предприняты следующие меры: - определить четкие пределы иностранного участия в капитале российских организаций; - ограничить или запретить доступ иностранных инвестиций в сферы, имеющие важное значение для экономического, социального и культурного развития страны; - принятие мер в отношении предприятий с ограничительной деловой политикой, искажающей конкурентную среду; - требования к производству и внедрению местных компонентов, передаче технологий и т.д. - совершенствование управления государственными финансовыми активами и долговыми обязательствами и обеспечение устойчивости и сбалансированности бюджетной системы России, включая средства вне государственного бюджета;

Тема 7. Организационно-правовые основы деятельности центральных банков и их функции

Место центрального банка в банковской системе и его основные функции. Эмиссионная функция центрального банка. Функции аккумуляции и хранения кассовых резервов других кредитных учреждений, осуществления расчетов и переводных операций. Функция кредитования коммерческих банков. Функции предоставления кредитов и выполнения расчетных операций для правительства, обслуживания внутреннего государственного долга. Внешнеэкономическая функция. Функция хранения официальных золотовалютных резервов. Функция денежнокредитного регулирования. Основные направления денежно-кредитного регулирования: контроль над банковской системой в целях укрепления ее ликвидности; управление государственным долгом; регулирование объема кредитных операций и денежной эмиссии с целью воздействия на экономическое развитие, занятость, стабилизацию цен, уровень валютного курса. Тесная взаимосвязь трех направлений денежно-кредитного регулирования. Взаимоотношения центральных банков с представительными и исполнительными органами власти. Центральный банк РФ (Банк России): статус, основные цели, полномочия и функции.

Тема 8. Операции центральных банков

Пассивные операции. Эмиссия банкнот, каналы эмиссии и виды обеспечения. Эмиссия банкнот в порядке кредитования коммерческих банков, ее обеспечение. Эмиссия банкнот в порядке кредитования государства, ее обеспечение. Эмиссия банкнот под прирост официальных золотовалютных резервов, ее обеспечение. Влияние на денежное обращение, эмиссия банкнот по различным каналам. Депозитные операции центральных банков. Собственный капитал центральных банков. Отличия пассивных операций Центрального банка от пассивных операций коммерческих банков. Активные операции. Учетно-ссудные операции. Ссуды коммерческим банкам и государству под залог векселей, государственных облигаций и др. ценных бумаг. Учетные операции; покупка векселей у государства и банков. Значение учетных операций центральных банков. Банковские инвестиции. Покупка государственных ценных бумаг – главная форма кредитования правительства в промышленно развитых странах. Покупка государственных ценных бумаг в целях регулирования ликвидности банковской системы и управления

государственным долгом. Операции с золотом и иностранной валютой. Взаимосвязь пассивных и активных операций.

Тема 9. Денежно-кредитная политика центральных банков

Общие и селективные методы денежно-кредитной политики. Инструменты денежно-кредитной политики. Изменение норм обязательных резервов. Влияние размеров обязательных резервов на объем, динамику и структуру банковских операций, денежную массу, уровень ссудного процента. Учетная (дисконтная) политика центральных банков. Операции на открытом рынке. Регламентация экономических нормативов банков. Ее воздействие на объем кредитов, денежной массы, уровень процента. Селективные методы. Прямое количественное лимитирование отдельных видов кредитов, предоставляемых коммерческими банками; контроль условий различных кредитов (размеры, маржа по кредитам, уровни процента).

Тема 10. Организационно-правовые основы создания и функционирования коммерческих банков

Возникновение и эволюция коммерческих банков. Коммерческие банки в современной банковской системе. Функции и классификация коммерческих банков. Эволюция банковской системы в России. Кредитные отношения до рыночных реформ. Особенности современной банковской системы РФ. Правовые основы учреждения и порядок организации коммерческого банка. Организационная и управленческая структура коммерческих банков.

Тема 11. Пассивные и активные операции коммерческих банков

Пассивные операции и их характеристика. Методы увеличения акционерного капитала. Образование резервного капитала. Привлечение средств в депозиты: вклады до востребования, срочные и сберегательные вклады, депозитные сертификаты, вексельные операции. Межбанковские операции по привлечению средств. Евровалютные займы. Активные операции и их характеристика. Учетно-ссудные операции. Ссуды на коммерческие цели; кредитование капитальных вложений; ссуды для операций на фондовой бирже. Потребительские ссуды. Операции банков с ценными бумагами; банковские инвестиции.

Тема 12. Организация кредитования и порядок предоставления банковских ссуд

Основные нормативные документы, регулирующие кредитную деятельность банков. Пакет документов, необходимый для оформления кредита. Кредитный договор, 14 его содержание и экономическое значение. Формализуемые и неформализуемые параметры оценки кредитоспособности заемщика. Показатели, оценивающие его финансовое положение: прибыльность, ликвидность, обеспеченность собственными средствами и др. Кредитная история и дееспособность заемщика. Система обеспечения возврата кредита. Виды обеспечения, их экономическое содержание. Формы и методы контроля банка эффективности использования заемщиком ссуд.

4.3. Лекции

№ п/п	Название темы	Объем часов		
		Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма
1.	Понятие, место и значение банковской безопасности в системе национальной безопасности России	2	-	2

2.	Правовые основы финансовой безопасности в сфере обеспечения стабильного функционирования банковской системы в Российской Федерации	2	-	-
3.	Международный опыт обеспечения банковской безопасности государства	2	-	-
4.	Внешние и внутренние угрозы безопасности банковской деятельности в России	2	-	-
5.	Основные направления государственной политики в сфере повышения уровня обеспечения банковской безопасности	2	-	-
6.	Направления совершенствования законодательства Российской Федерации в сфере обеспечения финансовой безопасности банковской системы	2	-	-
7.	Организационно-правовые основы деятельности центральных банков и их функции	2	-	-
8.	Операции центральных банков	2	-	-
9.	Денежно-кредитная политика центральных банков	2	-	-
10.	Организационно-правовые основы создания и функционирования коммерческих банков	2	-	-
11.	Пассивные и активные операции коммерческих банков	2	-	-
12.	Организация кредитования и порядок предоставления банковских ссуд	2	-	-
Итого:		24	-	2

4.4. Практические (семинарские) занятия

№ п/п	Название темы	Объем часов		
		Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма
1.	Понятие, место и значение банковской безопасности в системе национальной безопасности России	2	-	2
2.	Правовые основы финансовой безопасности в сфере обеспечения стабильного функционирования банковской системы в Российской Федерации	4	-	2
3.	Международный опыт обеспечения банковской безопасности государства	4	-	-
4.	Внешние и внутренние угрозы безопасности банковской деятельности в России	4	-	-
5.	Основные направления государственной политики в сфере повышения уровня обеспечения	4	-	-

	банковской безопасности			
6.	Направления совершенствования законодательства Российской Федерации в сфере обеспечения финансовой безопасности банковской системы	4	--	-
7.	Организационно-правовые основы деятельности центральных банков и их функции	2	-	-
8.	Операции центральных банков	2	-	-
9.	Денежно-кредитная политика центральных банков	2	-	-
10.	Организационно-правовые основы создания и функционирования коммерческих банков	2	-	-
11.	Пассивные и активные операции коммерческих банков	2	-	-
12.	Организация кредитования и порядок предоставления банковских ссуд	2	-	-
Итого:		34	0	4

4.5 Лабораторные работы

Не предусмотрено.

4.6. Самостоятельная работа студентов

№ п/п	Название темы	Форма/вид СРС	Объем часов		
			Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма
1.	Понятие, место и значение банковской безопасности в системе национальной безопасности России	Изучение учебной литературы, подготовка глоссария по теме, реферата, доклада	8	-	10
2.	Правовые основы финансовой безопасности в сфере обеспечения стабильного функционирования банковской системы в Российской Федерации	Изучение учебной литературы, подготовка глоссария по теме, реферата, доклада	8	-	10
3.	Международный опыт обеспечения банковской безопасности государства	Изучение учебной литературы, подготовка глоссария по теме, реферата, доклада	8	-	10
4.	Внешние и	Изучение учебной	8	-	8

	внутренние угрозы безопасности банковской деятельности в России	литературы, подготовка глоссария по теме, реферата, доклада			
5.	Основные направления государственной политики в сфере повышения уровня обеспечения банковской безопасности	Изучение учебной литературы, подготовка глоссария по теме, реферата, доклада	8	-	8
6.	Направления совершенствования законодательства Российской Федерации в сфере обеспечения финансовой безопасности банковской системы	Изучение учебной литературы, подготовка глоссария по теме, реферата, доклада	8	-	8
7.	Организационно-правовые основы деятельности центральных банков и их функции	Изучение учебной литературы, подготовка глоссария по теме, реферата, доклада	6	-	2
8.	Операции центральных банков	Изучение учебной литературы, подготовка глоссария по теме, реферата, доклада	6	-	2
9.	Денежно-кредитная политика центральных банков	Изучение учебной литературы, подготовка глоссария по теме, реферата, доклада	6	-	2
10.	Организационно-правовые основы создания и функционирования коммерческих банков	Изучение учебной литературы, подготовка глоссария по теме, реферата, доклада	4	-	2
11.	Пассивные и активные операции коммерческих банков	Изучение учебной литературы, подготовка глоссария по теме, реферата, доклада	4	-	2
12.	Организация кредитования и порядок предоставления	Изучение учебной литературы, подготовка глоссария по теме, реферата, доклада	4	-	2

	банковских ссуд				
13.	Курсовая работа		-	-	-
Итого:			78	0	66

4.7. Курсовые работы/проекты по дисциплине не предполагаются учебным планом.

5. Образовательные технологии

Преподавание дисциплины ведется с применением следующих видов образовательных технологий:

- традиционные объяснительно-иллюстративные технологии, которые обеспечивают доступность учебного материала для большинства студентов, системность, отработанность организационных форм и привычных методов, относительно малые затраты времени;
- технологии проблемного обучения, направленные на развитие познавательной активности, творческой самостоятельности студентов и предполагающие последовательное и целенаправленное выдвижение перед студентом познавательных задач, разрешение которых позволяет студентам активно усваивать знания (используются поисковые методы; постановка познавательных задач);
- технологии развивающего обучения, позволяющие ориентировать учебный процесс на потенциальные возможности студентов, их реализацию и развитие;
- технологии концентрированного обучения, суть которых состоит в создании максимально близкой к естественным психологическим особенностям человеческого восприятия структуры учебного процесса и которые дают возможность глубокого и системного изучения содержания учебных дисциплин за счет объединения занятий в тематические блоки;
- технологии модульного обучения, дающие возможность обеспечения гибкости процесса обучения, адаптации его к индивидуальным потребностям и особенностям обучающихся (применяются, как правило, при самостоятельном обучении студентов по индивидуальному учебному плану);
- технологии дифференцированного обучения, обеспечивающие возможность создания оптимальных условий для развития интересов и способностей студентов, в том числе и студентов с особыми образовательными потребностями, что позволяет реализовать в культурно-образовательном пространстве университета идею создания равных возможностей для получения образования
- технологии активного (контекстного) обучения, с помощью которых осуществляется моделирование предметного, проблемного и социального содержания будущей профессиональной деятельности студентов (используются активные и интерактивные методы обучения) и т.д. Максимальная эффективность педагогического процесса достигается путем конструирования оптимального комплекса педагогических технологий и (или) их элементов на личностно-ориентированной, деятельностной, диалогической основе и использования необходимых современных средств обучения.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

а) основная литература

1. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В. Банковское кредитование. М.: Юрайт, 2024. 129 с.
2. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В. Осуществление кредитных операций: банковское кредитование. М.: Юрайт, 2023. 129 с.

3. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В., Загиров Р. З. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты. М.: Юрайт, 2023. 244 с.

4. Банковское право / под ред. В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. М.: Юрайт, 2023. 438 с.

5. Банковское право / под ред. Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина.. М.: Юрайт, 2024. 411 с.

6. Внуков А. А. Защита информации в банковских системах. М.: Юрайт, 2024. 247 с.

б) дополнительная литература

1. Гамза В. А., Ткачук И. Б., Жилкин И. М. Безопасность банковской деятельности. М.: Юрайт, 2024. 461 с.

2. Гамза В. А., Ткачук И. Б., Жилкин И. М. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности. М.: Юрайт, 2024. 461 с.

3. Курбатов А. Я. Банковское право России. М.: Юрайт, 2023. 423 с.

4. Логинов Б. Б. Международный банковский бизнес. М.: Юрайт, 2023. 180 с.

5. Мартыненко Н. Н., Маркова О. М., Рудакова О. С. Банковское дело в 2 частях. М.: Юрайт, 2023. 218 с.

6. Мартыненко Н. Н., Маркова О. М., Рудакова О. С. Банковское дело. М.: Юрайт, 2023. 525 с.

в) интернет ресурсы

1. Мирошниченко О. С. Банковское регулирование и надзор. М.: Юрайт, 2023. 206 с.

2. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции / под ред. Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. М.: Юрайт, 2024. 183 с.

3. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г. Банковское право. Публично-правовое регулирование. М.: Юрайт, 2023. 274 с.

4. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г. Банковское регулирование и надзор. Банкротство финансовых организаций. Меры воздействия банка России. М.: Юрайт, 2023. 171 с.

5. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Шамраев А. В. Банковское право. М.: Юрайт, 2023. 480 с.

6. Рождественская Т. Э., Гузнов А. Г., Шамраев А. В. Банковское право. Частно-правовое регулирование. М.: Юрайт, 2023. 213 с.

г) методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

1. Рождественская Т.Э., Гузнов А.Г., Ефимова Л.Г. Частное банковское право: учебник. Москва: Проспект, 2020. 776 с.

2. Ручкина Г. Ф., Ашмарина Е. М., Гизатуллин Ф. К. Банковское право. М.: Юрайт, 2024. 472 с.

3. Ручкина Г. Ф., Ашмарина Е. М., Гизатуллин Ф. К. Структура и функции Центрального банка Российской Федерации. М.: Юрайт, 2023. 176 с.

4. Современная банковская система Российской Федерации / под ред. Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. М.: Юрайт, 2024. 291 с.

5. Тавасиев А. М. Банковское дело. М.: Юрайт, 2023. 547 с.

6. Алексеева Д. Г. Банковское право. Учебник и практикум. М.: Юрайт, 2016. 410 с.

7. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины (модуля)

Используется: специально оборудованные кабинеты и аудитории: компьютерные классы, аудитории, оборудованные мультимедийными средствами обучения, которые используются при изучении данной дисциплины. Вуз располагает материально-технической базой, обеспечивающей проведение всех видов дисциплинарной и междисциплинарной подготовки, лабораторной, практической и научно-

исследовательской работы обучающихся, которые предусмотрены учебным планом вуза и соответствующей действующим санитарным и противопожарным нормам и правилам.

При изучении дисциплины используются: а) учебный зал судебных заседаний; б) компьютерный класс для проведения тестирования. Вуз обеспечен необходимым комплектом лицензионного программного обеспечения. Самостоятельная работа обучающихся осуществляется в помещениях, оснащенных компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно - образовательную среду университета.

8. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

Паспорт

оценочных средств по учебной дисциплине

«Национальные банковские системы и обеспечение безопасности банковской деятельности»

Описание уровней сформированности и критериев оценивания компетенций на этапах их формирования в ходе изучения дисциплины

Этап	Код компетенции	Уровни сформированности компетенции	Критерии оценивания компетенции
Начальный	ПК-6. Способен выполнять должностные обязанности по обеспечению законности и правопорядка, безопасности личности, общества, государства	Пороговый	<p>знать: - Неполные знания об основах юридических действий в процессе квалификации фактов и обстоятельств в различных отраслях права</p> <p>уметь: - В целом успешное, но не систематическое использование умения самостоятельно квалифицировать факты и обстоятельства, применяя знания материального права</p> <p>владеть: - В целом успешное, но не систематическое применение навыков изложения юридических действий в процессе квалификации фактов и обстоятельств заинтересованным лицам в устной и письменной форме</p>

Основной		Базовый	<p>знать: - Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания об основах юридических действий в процессе квалификации фактов и обстоятельств в различных отраслях права</p> <p>уметь: - В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы использование умения самостоятельно квалифицировать факты и обстоятельства, применяя знания материального права</p> <p>владеть: - В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы применение навыков изложения юридических действий в процессе квалификации фактов и обстоятельств заинтересованным лицам в устной и письменной форме</p>
		Высокий	<p>знать: - Сформированные систематические знания об основах юридических действий в процессе квалификации фактов и обстоятельств в различных отраслях права</p> <p>уметь: - Сформированное умение самостоятельно квалифицировать факты и обстоятельства, применяя знания материального права</p> <p>владеть: - Успешное и систематическое применение навыков изложения юридических действий в процессе квалификации фактов и обстоятельств заинтересованным лицам в устной и письменной форме</p>
Заключительный			

Перечень компетенций (элементов компетенций), формируемых в результате освоения учебной дисциплины

№ п/п	Код компетенции	Формулировка контролируемой компетенции	Индикаторы достижений компетенции (по дисциплине)	Темы учебной дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)

1	ПК-6.	Способен выполнять должностные обязанности по обеспечению законности и правопорядка, безопасности личности, общества, государства	ПК-6.3. Демонстрирует знание компетенций, функций и полномочий государственных органов, служб и учреждений, осуществляющих функции по обеспечению безопасности, законности и правопорядка, по борьбе с преступностью, по защите прав и свобод человека и гражданина	Тема 1. Понятие, место и значение банковской безопасности и в системе национальной безопасности и России Тема 2. Правовые основы финансовой безопасности и в сфере обеспечения стабильного функционирования банковской системы в Российской Федерации Тема 3. Международный опыт обеспечения банковской безопасности и государства Тема 4. Внешние и внутренние угрозы безопасности и банковской деятельности и в России Тема 5. Основные направления государственной политики в	Заключительный ОФО-10 ЗФО-10
---	-------	---	--	--	------------------------------------

				<p>сфере повышения уровня обеспечения банковской безопасност и Тема 6. Направления совершенств ования законодател ьства Российской Федерации в сфере обеспечения финансовой безопасност и банковской системы Тема 7. Организац ио нно- правовые основы деятельност и центральных банков и их функции Тема 8. Операции центральных банков Тема 9. Денежно- кредитная политика центральных банков Тема 10. Организац ио нно- правовые основы создания и</p>	
--	--	--	--	---	--

				функционирования коммерческих банков Тема 11. Пассивные и активные операции коммерческих банков Тема 12. Организация кредитования и порядок предоставления банковских ссуд	
--	--	--	--	---	--

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

№ п/п	Код компетенции	Индикаторы достижений компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине	Контролируемые темы учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
1.	ПК-6. Способен выполнять должностные обязанности по обеспечению законности и правопорядка, безопасности личности, общества, государства	ПК-6.3. Демонстрирует знание компетенций, функций и полномочий государственных органов, служб и учреждений, осуществляющих функции по обеспечению безопасности, законности и правопорядка, по борьбе с преступностью, по защите прав и свобод человека и гражданина	знать: - основные положения, сущность и содержание основных понятий и категорий правовых дисциплин уметь: - квалифицировать факты и обстоятельства в различных областях права владеть: - навыками анализа различных юридических фактов, правоотношений, являющихся объектами	Тема 1. Понятие, место и значение банковской безопасности в системе национальной безопасности России Тема 2. Правовые основы финансовой безопасности в сфере обеспечения стабильного функционирования банковской системы в Российской Федерации	Доклад, задачи, тестовые задания, реферат

			<p>профессиональной деятельности, и их юридической оценки; -навыками разрешения правовых проблем и коллизий</p>	<p>Тема 3. Международный опыт обеспечения банковской безопасности государства Тема 4. Внешние и внутренние угрозы безопасности банковской деятельности в России Тема 5. Основные направления государственной политики в сфере повышения уровня обеспечения банковской безопасности Тема 6. Направления совершенствования законодательства Российской Федерации в сфере обеспечения финансовой безопасности банковской системы Тема 7. Организационно-правовые основы деятельности центральных банков и их функции Тема 8.</p>	
--	--	--	---	---	--

				<p>Операции центральных банков Тема 9. Денежно-кредитная политика центральных банков Тема 10. Организационно-правовые основы создания и функционирования коммерческих банков Тема 11. Пассивные и активные операции коммерческих банков Тема 12. Организация кредитования и порядок предоставления банковских ссуд</p>	
--	--	--	--	--	--

(примерный перечень оценочных средств)

1. Тестовые задания

(пороговый уровень)

1. Безопасность – это:

- А) Специфическая совокупность внешних и внутренних условий деятельности, позволяющих субъекту контролировать процесс собственного существования и достигать намеченных целей указанной деятельности;
- Б) Источник потенциального ущерба имуществу или инфраструктуре банка, причинение которого может воспрепятствовать достижению банка установленных целей;
- В) Мера допустимо опасных условий деятельности банка, неблагоприятные последствия которых реализуются в связи с ошибочными действиями или бездействием персонала банка.

2. По экономическому характеру угрозы делятся на:

- А) Потенциальные, реализуемые угрозы;
- Б) Угрозы со стороны конкурентов, со стороны персонала банка;
- В) Угрозы имущественного и неимущественного характера.

3. К важной для банка информации относится:

- А) Незаменимая информация, утечка или разрушение которой ставят под угрозу само функционирование кредитной организации;
- Б) Информация, утечка или разрушение которой наносит материальный ущерб кредитной организации, однако она может эффективно функционировать и после этого;
- В) Информация, процесс ликвидации последствий утечки или разрушения которой сложен или связан с большими затратами.
4. Для банков ориентированных на обслуживание высокорентабельных предприятий (отраслей), наиболее целесообразным вариантом стратегии обеспечения собственной безопасности является:
- А) Стратегия «упреждающего противодействия»;
- Б) Стратегия «адекватного противодействия»;
- В) Стратегия «пассивной защиты».
5. Деятельность отдела собственной безопасности в составе службы безопасности банка направлен на контроль:
- А) высших руководителей банка;
- Б) сотрудников самой службы безопасности;
- В) эффективности управления безопасностью банка в целом.
6. В обучении новых сотрудников банка правилам обеспечения его безопасности должны принимать участие:
- А) Сотрудники службы безопасности;
- Б) Сотрудники службы персонала;
- В) Руководители их структурных подразделений;
- Г) Все перечисленные выше специалисты банка.
7. При нападении на банк персоналу необходимо:
- А) Не выполнять все требования нападавших, так как они влекут за собой впоследствии банкротство банка;
- Б) Выполнять абсолютно все требования нападавших, даже если они влекут за собой впоследствии банкротство банка;
- В) Действовать на своё усмотрение.
8. Задачи обеспечения безопасности БИС в локальных или глобальных вычислительных сетях:
- А) Обеспечение сохранности информации, как в памяти ЭВМ, так и на отдельных носителях;
- Б) Защита информации от несанкционированного доступа;
- В) Обеспечение достоверности, идентификации и сохранности информации при ее передаче по каналам связи;
9. Коммерческая тайна – это:
- А) Информация по счетам или вкладам своих клиентов и корреспондентов;
- Б) Любая информация, обеспечивающая достижение преимуществ над конкурентами и извлечение прибыли;
- В) Информация об объемах и структуре предоставленных и полученных кредитов и депозитов;
10. Механизм электронной цифровой подписи реализует функции:
- А) Шифрование, сертификация;
- Б) Аутентификация, шифрование;
- В) Сертификация, аутентификация.
11. Промышленный шпионаж – это:

- А) получение обманным путем конфиденциальной информации, используемой в различных противоправных целях;
- Б) уголовно наказуемое и иное противоправное деяние, посягающее на имущественные и приравненные к ним права и интересы банка либо на порядок его функционирования;
- В) присвоение кредитов по фиктивным банковским гарантиям подставными фирмами.
12. Внутренняя безопасность включает:
- А) Регламентацию доступа пользователей и обслуживающего персонала к информации системы;
- Б) Защиту от несанкционированного доступа к информации;
- В) Защиту от случайных внешних воздействий;
13. Криптография – это:
- А) Проверка принадлежности субъекту доступа предъявленного им идентификатора; подтверждение подлинности;
- Б) Реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного документа от модификации;
- В) Наука о методах обеспечения конфиденциальности и аутентичности информации.
14. Какая концепция предполагает возможность использования службой безопасности всего комплекса легитимных методов профилактики и отражения потенциальных угроз:
- А) Стратегия адекватного ответа;
- Б) Стратегия пассивной защиты;
- В) Упреждающего противодействия.
15. Финансовые махинации относятся к ... преступлениям в банковской сфере:
- А) насильственным;
- Б) «беловоротничковым»;
- В) Экономическим.
16. Внешняя безопасность включает:
- А) Регламентацию доступа пользователей и обслуживающего персонала к информации системы;
- Б) Защиту от несанкционированного доступа к информации;
- В) Регламентацию доступа пользователей и обслуживающего персонала к ресурсам системы.
17. По признаку целевой направленности угрозы делятся на:
- А) Угроза разглашения конфиденциальной информации, угроза имуществу банка;
- Б) Угрозы со стороны конкурентов и со стороны криминальных структур;
- В) Угрозы имущественного характера и неимущественного характера.
18. Что относится к организационно-управленческой информации, которая входит в состав коммерческой тайны:
- А) Источники и объёмы финансирования и кредитования;
- Б) Базы данных по клиентам;
- В) Базы данных о ведущих специалистов банка.
19. Главным элементом криптосистемы считаются:
- А) Алгоритмы шифрования;
- Б) Методы распространения ключей к этим шифрам;
- В) Обе группы указанных элементов в равной степени.
20. К насильственным преступлениям в банковской сфере относятся:
- А) Грабежи;
- Б) Финансовые хищения;
- В) Махинации.

Методические рекомендации:

при использовании формы текущего контроля «Тестирование» студентам могут предлагаться задания на бумажном носителе.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству «тестирование»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	85 – 100% правильных ответов
4	71 – 85% правильных ответов
3	61 – 70% правильных ответов
2	60% правильных ответов и ниже

2. Вопросы для обсуждения (в виде докладов и сообщений)

(пороговый уровень)

1. Понятие и значение безопасности банка
2. Характеристика угроз безопасности банка
3. Цели и задачи системы обеспечения безопасности банка
4. Понятие конфиденциальной информации банка и банковской тайны
5. Классификация конфиденциальной банковской информации
6. Сведения, не составляющие коммерческую тайну
7. Субъекты угроз информационной безопасности банка
8. Формы угроз информационной безопасности банка
9. Методы реализации угроз информационной безопасности банка
10. Категория абсолютно конфиденциальных сведений
11. Категория строго конфиденциальных сведений
12. Каналы перехвата конфиденциальной банковской информации.
13. Методы защиты банковской безопасности
14. Понятие службы безопасности банка
15. Подходы к организации службы безопасности банка
16. Функции руководителя и основных подразделений службы безопасности банка
17. Основные направления взаимодействия службы безопасности с другими подразделениями банка
18. Структура департамента безопасности банка
19. Основные элементы управления деятельностью службы безопасности банка
20. Персонал как объект потенциальной угрозы безопасности банка

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству

«доклад, сообщение»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Доклад (сообщение) представлен(о) на высоком уровне (студент в полном объеме осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратом и т.п.)
4	Доклад (сообщение) представлен(о) на среднем уровне (студент в целом осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, допустив некоторые неточности и т.п.)
3	Доклад (сообщение) представлен(о) на низком уровне (студент допустил существенные неточности, изложил материал с

	ошибками, не владеет в достаточной степени профильным категориальным аппаратом и т.п.)
2	Доклад (сообщение) представлен(о) на неудовлетворительном уровне или не представлен (студент не готов, не выполнил задание и т.п.)

3. Реферат (базовый уровень)

1. Золото и его роль в рыночной экономике.
2. Происхождение денег.
3. Современные деньги и их особенности.
4. Цена товара и факторы, ее определяющие.
5. Современные сокровища и их роль.
6. Функции денег в современной (рыночной) экономике и их особенности.
7. Правовая база денежных расчетов и ее значение.
8. Платежные инструменты современной России.
9. Риски в расчетах и их оптимизация.
10. Проблема очередности платежей и пути ее решения.
11. Формы проявления законов денежного обращения в экономике.
12. Математические способы определения количества денег, необходимого для обращения и их ограниченность.
13. Роль законов денежного обращения в современной экономике.
14. Система законов денежного обращения
15. Деньги как основа современной экономики.
16. Банкнота – основной вид современного денежного знака.
17. Современные формы денег и их роль.
18. Операции коммерческих банков с векселями.
19. Банковские сертификаты, их сущность, виды и роль в формировании ресурсной базы банков.
20. Условия и особенности выпуска акций кредитными организациями.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству «реферат»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Реферат представлен на высоком уровне (студент в полном объеме осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратом и т.п.). Оформлен в соответствии с требованиями, предъявляемыми к данному виду работ
4	Реферат представлен на среднем уровне (студент в целом осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, допустив некоторые неточности и т.п.). В оформлении допущены некоторые неточности в соответствии с требованиями, предъявляемыми к данному виду работ
3	Реферат представлен на низком уровне (студент допустил существенные неточности, изложил материал с ошибками, не владеет в достаточной степени профильным категориальным

	аппаратом и т.п.). В оформлении допущены ошибки в соответствии с требованиями, предъявляемыми к данному виду работ
2	Реферат представлен на неудовлетворительном уровне или не представлен (студент не готов, не выполнил задание и т.п.)

4. Задачи

(высокий уровень)

Задача №1. Ввести в отношении офшорных компаний, принадлежащих российским резидентам, требования по соблюдению российского законодательства по предоставлению информации об участниках компании (акционеры, вкладчики, выгодоприобретатели), а также по раскрытию налоговой информации для целей налогообложения в России всех доходов, получаемых от российских источников, под угрозой установления 30-процентного налога на все операции.

Задача №2. Законодательно ввести понятие «национальная компания», удовлетворяющее требованиям: регистрации, налогового резидентства и ведения основной деятельности в России, принадлежности контрольного пакета российским резидентам, не имеющим аффилированности с иностранными лицами и юрисдикциями. Только национальным компаниям и российским гражданам-резидентам следует предоставлять доступ к недрам и другим природным ресурсам, госзаказам, госпрограммам, госсубсидиям, кредитам, концессиям, к собственности и управлению недвижимостью, к жилищному и инфраструктурному строительству, к операциям со сбережениями населения, а также к другим стратегически важным для государства и чувствительным для общества видам деятельности.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству

«задачи»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
5	Обучающийся полностью и правильно выполнил задание. Показал отличные знания, умения и владения навыками, применения их при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. Работа оформлена аккуратно в соответствии с предъявляемыми требованиями
4	Обучающийся выполнил задание с небольшими неточностями. Показал хорошие знания, умения и владения навыками, применения их при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. Есть недостатки в оформлении работы
3	Обучающийся выполнил задание с существенными неточностями. Показал удовлетворительные знания, умения и владения навыками, применения их при решении задач
2	Обучающийся выполнил задание неправильно. При выполнении обучающийся продемонстрировал недостаточный уровень знаний, умений и владения ими при решении задач в рамках усвоенного учебного материала

5. Разноуровневые задачи и задания

(пороговый уровень)

Задание №1. К «беловоротничковым» преступлениям в банковской сфере относятся

- А) Грабежи
- Б) Финансовые хищения
- В) Налёты на обменные пункты

Задание №2. Соотнесите в верной последовательности

А) Данные составляющие банковскую тайну	1) Рассмотрение всех возможных угроз и оценка размеров возможного ущерба
Б) Какая концепция предполагает возможность использования службой безопасности всего комплекса легитимных методов профилактики и отражения потенциальных угроз	2) Информация банковского вклада, операций по счёту и сведений о клиенте
В) Задача проведения анализа уязвимости информационной банковской системы	3) Упреждающего противодействия
Г) При реализации, какой концепции допускаются банковский шпионаж, не всегда легитимные методы контроля	4) Стратегия адекватного ответ

Задание №3. Налёты на обменные пункты относятся к ... преступлениям в банковской сфере

- А) насильственным
- Б) «беловоротничковым»
- В) Экономическим

Задание №4. Сопоставьте

1) Задачи обеспечения безопасности БИС в локальных или глобальных вычислительных сетях	А) Потенциальные и реализованные угрозы
2) По вероятности практической реализации угрозы делятся	Б) Только правоверные мусульмане
3) Потребители исламских банковских продуктов	В) Обеспечение достоверности, идентификации и сохранности информации при ее передаче по каналам связи

Задание №5. Аутентификация – это

- А) Проверка принадлежности субъекту доступа предъявленного им идентификатора; подтверждение подлинности
- Б) Реквизит электронного документа, предназначенный для защиты данного документа от модификации
- В) Наука о методах обеспечения конфиденциальности и аутентичности информации

Задание №6. Сопоставьте

1) Вложения в ценные бумаги — активная операция	А) да
2) Храмовые денежные операции, учетные и расчетные, велись в весовых единицах	Б) да
3) Коммерческий банк руководствуется в своей деятельности спекулятивным принципом	В) нет
4) Рентинг — среднесрочная аренда	Г) да

Задание №7. Создание и использование средств опасного воздействия на информационные сферы других стран мира и нарушение нормального функционирования информационных и телекоммуникационных систем это....

- А) информационная война
- Б) информационное оружие
- В) информационное превосходство

Задание №8. Информация не являющаяся общедоступной, которая ставит лиц, обладающих ею в силу своего служебного положения в преимущественное положение по сравнению с другими объектами.

- А) служебная информация
- Б) коммерческая тайна
- В) банковская тайна
- Г) конфиденциальная информация

Задание №9. Гарантия того, что конкретная информация доступна только тому кругу лиц, для которых она предназначена

- А) конфиденциальность
- Б) целостность
- В) доступность
- Г) аутентичность
- Д) апеллируемость

Задание №10. Гарантия того, что АС ведет себя в нормальном и штатном режиме так, как запланировано

- А) надежность
- Б) точность
- В) контролируемость
- Г) устойчивость
- Д) доступность

Задание №11. Способность системы к целенаправленному приспособлению при изменении структуры, технологических схем или условий функционирования, которое спасает владельца АС от необходимости принятия кардинальных мер по полной замене средств защиты на новые.

- А) принцип системности
- Б) принцип комплексности
- В) принцип непрерывной защиты
- Г) принцип разумной достаточности
- Д) принцип гибкости системы

Задание №12. В классификацию вирусов по способу заражения входят

- А) опасные
- Б) файловые
- В) резидентные
- Г) загрузочные
- Д) файлово-загрузочные

Е) нерезидентные

Задание №13. Комплекс превентивных мер по защите конфиденциальных данных и информационных процессов на предприятии это...

- А) комплексное обеспечение ИБ
- Б) безопасность АС
- В) угроза ИБ
- Г) атака на АС
- Д) политика безопасности

Задание №14. Вирусы, не связывающие свои копии с файлами, а создающие свои копии на дисках, не изменяя других файлов, называются:

- А) компаньон - вирусами
- Б) черви
- В) паразитические
- Г) студенческие
- Д) призраки
- Е) стелс - вирусы
- Ж) макровирусы

Задание №15. Некоторое секретное количество информации, известное только пользователю и парольной системе, которое может быть запомнено пользователем и предъявлено для прохождения процедуры аутентификации это

- А) идентификатор пользователя
- Б) пароль пользователя
- В) учетная запись пользователя
- Г) парольная система

Задание №16. К вирусам, изменяющим среду обитания относятся:

- А) черви
- Б) студенческие
- В) полиморфные
- Г) спутники

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству
«разноуровневые задания и задачи»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
5	Обучающийся полностью и правильно выполнил задание. Показал отличные знания, умения и владения навыками, применения их при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. Работа оформлена аккуратно в соответствии с предъявляемыми требованиями
4	Обучающийся выполнил задание с небольшими неточностями. Показал хорошие знания, умения и владения навыками, применения их при решении задач в рамках освоенного учебного материала. Есть недостатки в оформлении работы

3	Обучающийся выполнил задание с существенными неточностями. Показал удовлетворительные знания, умения и владения навыками, применения их при решении задач
2	Обучающийся выполнил задание неправильно. При выполнении обучающийся продемонстрировал недостаточный уровень знаний, умений и владения ими при решении задач в рамках усвоенного учебного материала

6. Практическое (прикладное) задание (высокий уровень)

Задание № 1. Сегментированная система...:

- а) это когда закон не содержит ограничений относительно отдельных видов операций и сфер финансового обслуживания.
- б) значит, что все кредитно-финансовые институты могут осуществлять любые виды сделок и предоставлять клиентам полный набор услуг.
- в) при ней большую роль в функционировании банковского сектора играет высокая степень самоконтроля финансовых институтов, строгое соблюдение ими обычаев и традиций, выработанных банковским сообществом.
- г) предполагает жесткое законодательное разделение сфер операционной деятельности и функций отдельных видов финансовых учреждений.

Задание № 2. Самый старый центральный банк мира?

- а) Исламский Банк;
- б) Банк Англии;
- в) Российский Банк;
- г) Банк Германии.

Задание № 3. Центральный Банк Англии появился в результате так называемой сделки между почти обанкротившимся правительством и группой финансистов в...

- а) в четырнадцатом веке;
- б) в начале шестнадцатого века;
- в) в конце семнадцатого века;
- г) в первой четверти девятнадцатого века.

Задание № 4. Банковское право, как учебная дисциплина представляет собой:

- а) межотраслевой комплекс правовых норм, регулирующих общественные отношения, возникающие в связи с деятельностью банковской системы.
- б) систему знаний, выработанную наукой и преподаваемую в учебном заведении по определенной методике и в соответствии с учебным планом.
- в) систему государственных органов власти, осуществляющих регулирование, а точнее, управление в рамках своей компетенции, установленной законодательством;
- г) совокупность форм, методов и способов, используемых органами государственной власти в процессе регулирования банковской деятельности.

Задание № 5. Сберегательные институты... (выберите наиболее подходящий ответ):

- а) основной источник их ресурсов — мелкие вклады населения.
- б) направляют аккумулированный ссудный капитал в долгосрочные инвестиции
- в) занимаются исключительно операциями с ценными бумагами.
- г) аккумулируют денежный капитал и вкладывают его в ценные бумаги.

Задание № 6. Фирмы венчурного финансирования ...

- а) занимаются исключительно операциями с ценными бумагами.
- б) аккумулируют денежный капитал и вкладывают его в ценные бумаги.
- в) специализируются на кредитовании частных фирм, не имеющих доступа к обычным источникам ссудного капитала.
- г) специализированные учреждения, возникшие преимущественно в 80-х годах.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству

«практическое задание»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Практические задания выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 90 – 100% вопросов/задач)
4	Практические задания выполнены на среднем уровне (правильные ответы даны на 75 – 89% вопросов/задач)
3	Практические задания выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 50 – 74% вопросов/задач)
2	Практические задания выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 50%)

7. Комплект заданий для контрольной работы

1. Охрана персональных данных, государственной служебной и других видов информации ограниченного доступа это...

- А) Защита информации
- Б) Компьютерная безопасность
- В) Защищенность информации
- Г) Безопасность данных

2. К выполняемой функции защиты относится:

- А) внешняя защита
- Б) внутренняя защита
- В) все варианты верны

3. Средства уничтожения, искажения или хищения информационных массивов, добывания из них необходимой информации после преодоления систем защиты, ограничения или воспрещения доступа к ним это:

- А) информационная война
- Б) информационное оружие
- В) информационное превосходство

4. Информация, позволяющая ее обладателю при существующих или возможных обстоятельствах увеличивать доходы, сохранить положение на рынке товаров, работ или услуг это:

- А) государственная тайна
- Б) коммерческая тайна
- В) банковская тайна
- Г) конфиденциальная информация

5. Гарантия того, что при хранении или передаче информации не было произведено несанкционированных изменений:

- А) конфиденциальность
- Б) целостность
- В) доступность
- Г) аутентичность
- Д) апеллируемость

6. Гарантия точного и полного выполнения команд в АС:

- А) надежность
- Б) точность
- В) контролируемость
- Г) устойчивость
- Д) доступность

7. Уровень защиты, при котором затраты, риск, размер возможного ущерба были бы приемлемыми:

- А) принцип системности
- Б) принцип комплексности
- В) принцип непрерывности
- Г) принцип разумной достаточности
- Д) принцип гибкости системы

8. Совокупность норм, правил и практических рекомендаций, регламентирующих работу средств защиты АС от заданного множества угроз безопасности:

- А) Комплексное обеспечение информационной безопасности
- Б) Безопасность АС
- В) Угроза информационной безопасности
- Г) атака на автоматизированную систему
- Д) политика безопасности

9. Антивирусная программа принцип работы, которой основан на проверке файлов, секторов и системной памяти, и поиске в них известных и новых вирусов называется:

- А) ревизором
- Б) иммунизатором
- В) сканером
- Г) доктора и фаги

10. К достоинствам технических средств защиты относятся:

- А) регулярный контроль
- Б) создание комплексных систем защиты
- В) степень сложности устройства

11. К национальным интересам РФ в информационной сфере относятся:

- А) Реализация конституционных прав на доступ к информации
- Б) Защита информации, обеспечивающей личную безопасность
- В) Защита независимости, суверенитета, государственной и территориальной целостности
- Г) Политическая экономическая и социальная стабильность

Д) Сохранение и оздоровлении окружающей среды

12. Информационная безопасность это:

- А) Состояние защищенности жизненно важных интересов личности, общества и государства от внутренних и внешних угроз
- Б) Состояние защищенности жизненно важных интересов личности, общества и государства в информационной сфере от внутренних и внешних угроз
- В) Состояние, когда не угрожает опасность информационным системам
- Г) Политика национальной безопасности России

13. Гарантия того, что конкретная информация доступна только тому кругу лиц, для кого она предназначена:

- А) конфиденциальность
- Б) доступность
- В) аутентичность
- Г) целостность

14. Устройства, осуществляющие воздействие на человека путем передачи информации через внечувственное восприятие:

- А) Средства массовой информации
- Б) Психотропные препараты
- В) Психотронные генераторы
- Г) Средства специального программно-технического воздействия

15. Что не относится к информационной инфекции:

- А) Троянский конь
- Б) Фальсификация данных
- В) Черви
- Г) Вирусы
- Д) Логическая бомба

16. Исследование возможности расшифрования информации без знания ключей:

- А) криптология
- Б) криптоанализ
- В) взлом
- Г) несанкционированный доступ

17. Охрана персональных данных, государственной, служебной и других видов информации ограниченного доступа это:

- А) Защита информации
- Б) Компьютерная безопасность
- В) Защищенность информации
- Г) Защищенность потребителей информации
- Д) Безопасность данных

18. Реализация конституционных прав и свобод человека, обеспечение личной безопасности, повышение качества и уровня жизни это:

- А) Интересы государства
- Б) Интересы государства в информационной сфере

- В) Интересы личности
- Г) Интересы личности в информационной сфере
- Д) Интересы общества в информационной сфере

19. Особый вид отношений между государствами, при котором для разрешения существующих межгосударственных противоречий используются методы, средства и технологии силового воздействия на информационную сферу этих государств:

- А) Информационная война
- Б) Информационное оружие
- В) Информационное превосходство

20. Создание условий для гармоничного развития российской информационной инфраструктуры, для реализации конституционных прав и свобод человека в области получения информации и пользования ею в целях обеспечения неизблемости конституционного строя, суверенитета и территориальной целостности это:

- А) Интересы государства
- Б) Интересы государства в информационной сфере
- В) Интересы личности
- Г) Интересы личности в информационной сфере
- Д) Интересы общества в информационной сфере

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству «контрольная работа»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90 – 100% вопросов/задач)
4	Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 75 – 89% вопросов/задач)
3	Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 50 – 74% вопросов/задач)
2	Контрольная работа выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 50%)

8. Оценочные средства для промежуточной аттестации (зачет)

Задания для оценки порогового уровня:

- 1.Общее понятие банковская система государства.
- 2.История развития банковского дела.
- 3.Элементы банковской системы.
- 4.Основные этапы развития банковской системы.
- 5.Сущность и функции банковской системы.
- 6.Основные виды небанковских кредитных учреждений.
- 7.Суть и значение банковской системы.
- 8.Типы банковских систем.
- 9.Принципы деятельности коммерческих банков.
- 10.Небанковские финансово-кредитные учреждения: инвестиционные компании.
11. Небанковские финансово-кредитные учреждения: пенсионные фонды.

12. Центральные банки и его инструменты.
13. Небанковские финансово-кредитные учреждения: кредитные союзы.
14. Небанковские финансово-кредитные учреждения: ломбарды.
15. Специальные финансово - кредитные институты.
16. Специализированные кредитные учреждения.
17. Функции коммерческих банков.
18. Характеристика активных операций коммерческих банков.
19. Характеристика пассивных операций коммерческих банков.
20. Функции и операции Центральных банков.
21. Принципы деятельности Центрального банка.
22. Специальные финансово - кредитные институты Японии.
23. Политическая и экономическая независимость центрального банка.
24. Развитие банковской системы Франции.
25. Банковская система США.
26. Структура Федеральной резервной системы США.
27. Французские колониальные банки.
28. Банковская система Германии.
29. Специальные финансово - кредитные институты Германии.
30. Виды кредитных организаций второго уровня банковской системы.
31. Развитие банковской системы Великобритании.
32. Банковская система Японии.
33. Специальные финансово - кредитные институты Англии.
34. Коммерческий банк, его организационное устройство.
35. Принципы деятельности коммерческих банков.
36. Взаимоотношения коммерческих банков с НБУ.
37. Банковская система Российской Федерации.
38. Общая характеристика элементов банковской системы.
39. Характеристика распределительной (централизованной) банковской системы.
40. Характеристика рыночной банковской системы.
41. Посредническая функция банковской системы.
42. Стабилизационная функция банковской системы.
43. Основные этапы развития банковской системы Китая.
44. Возникновение и развитие Центральных эмиссионных банков.
45. Роль и значение центрального банка в экономике страны.
46. Особенности становления банковской системы Украины.
47. НБУ – центральный банк государства, его правовой статус.
48. Структура банковской системы и банковского дела Китая.
49. Банковская система Украины.
50. Факторы, влияющие на развитие банковской системы.
51. Правовые основы создания и ликвидации коммерческих банков.
52. Порядок создания и регистрации коммерческих банков.
53. Банкротство коммерческих банков и их ликвидация.
54. Органы управления коммерческого банка.
55. Внутренние причины банкротства банков.
56. Внешние причины банкротства банков.
57. Федеральные резервные банки США.
58. Небанковские финансово-кредитные учреждения: страховые компании.
59. Организационная структура банка.

60. Функции коммерческих банков.
61. Определение понятия «современные платежные системы».
62. Определение понятия «безопасность».
63. Способы обеспечения безопасности платежных систем в РФ.
64. Риски в организации работы платежных систем.
65. Иные регуляторы в системе организации современных платежных систем.
66. Риски в системе переводов.
67. Способы управления рисками в осуществлении переводов денежных средств.
68. Система управления рисками в современных условиях цифровизации экономики.
69. Банковская тайна и управления типового устава (положения) службы безопасности.
70. БЭСП в платежной системе Банка России.
71. Назовите признаки торможения развития систем национальной платежной системы.
72. Системы обеспечения финансовой безопасности платежных систем.
73. Мероприятия, направленные на нейтрализацию угроз и мошенничества со стороны Банка России.
74. Методы и способы внедрения и обеспечения безопасности мобильного банкинга вам известны.
75. Перечислите наиболее современные методы и способы обеспечения безопасности банковской деятельности.

Критерии и шкала оценивания к промежуточной аттестации
«зачет»

Характеристика знания предмета и ответов	Зачеты
Студент глубоко и в полном объеме владеет программным материалом. Грамотно, исчерпывающе и логично его излагает в устной или письменной форме. При этом знает рекомендованную литературу, проявляет творческий подход в ответах на вопросы и правильно обосновывает принятые решения, хорошо владеет умениями и навыками при выполнении практических задач	зачтено
Студент знает программный материал, грамотно и по сути излагает его в устной или письменной форме, допуская незначительные неточности в утверждениях, трактовках, определениях и категориях или незначительное количество ошибок. При этом владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических задач	
Студент знает только основной программный материал, допускает неточности, недостаточно четкие формулировки, непоследовательность в ответах, излагаемых в устной или письменной форме. При этом недостаточно владеет умениями и навыками при выполнении практических задач. Допускает до 30% ошибок в излагаемых ответах	
Студент не знает значительной части программного материала. При этом допускает принципиальные ошибки в доказательствах, в трактовке понятий и категорий, проявляет низкую культуру знаний, не владеет основными умениями и навыками при выполнении практических задач. Студент отказывается от ответов на дополнительные вопросы	не зачтено

9. Особенности организации обучения для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

При необходимости рабочая программа учебной дисциплины может быть адаптирована для обеспечения образовательного процесса инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, в том числе с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий.

Для этого требуется заявление студента (его законного представителя) и заключение психолого-медико-педагогической комиссии (ПМПК). В случае необходимости обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося), а для инвалидов также в соответствии с индивидуальной программой реабилитации инвалида могут предлагаться следующие варианты восприятия учебной информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

- создание текстовой версии любого нетекстового контента для его возможного преобразования в альтернативные формы, удобные для различных пользователей;
- создание контента, который можно представить в различных видах без потери данных или структуры, предусмотреть возможность масштабирования текста и изображений без потери качества, предусмотреть доступность управления контентом с клавиатуры;
- создание возможностей для обучающихся воспринимать одну и ту же информацию из разных источников, например, так, чтобы лица с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения – аудиально;
- применение программных средств, обеспечивающих возможность освоения навыков и умений, формируемых дисциплиной (модулем), за счёт альтернативных способов, в том числе виртуальных лабораторий и симуляционных технологий;
- применение электронного обучения, дистанционных образовательных технологий для передачи информации, организации различных форм интерактивной контактной работы обучающегося с преподавателем, в том числе вебинаров, которые могут быть использованы для проведения виртуальных лекций с возможностью взаимодействия всех участников дистанционного обучения, проведения семинаров, выступления с докладами и защиты выполненных работ, проведения тренингов, организации коллективной работы;
- применение электронного обучения, дистанционных образовательных технологий для организации форм текущего и промежуточного контроля;
- увеличение продолжительности сдачи обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья форм промежуточной аттестации по отношению к установленной продолжительности их сдачи:
 - продолжительность сдачи зачёта или экзамена, проводимого в письменной форме, – не более чем на 90 минут;
 - продолжительность подготовки обучающегося к ответу на зачёте или экзамене, проводимом в устной форме, – не более чем на 20 минут;
 - продолжительность выступления обучающегося при защите курсовой работы – не более чем на 15 минут.

Лист изменений и дополнений

№ п/п	Виды дополнений и изменений с указанием страниц	Дата и номер протокола заседания кафедры (кафедр), на котором были рассмотрены и одобрены изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой (заведующих кафедрами)
1.			

2.			
3.			
4.			

Приложение 2

Лист дополнений к рабочей программе

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой _____

_____ И.О. Фамилия

« _____ » _____ 202_ г.

Список литературы к рабочей программе дисциплины

_____ направление подготовки/специальность
 _____ по состоянию на « _____ » _____ 20__ г.

Основная литература:

- 1.
- 2.
- 3.

Дополнительная литература:

- 1.
- 2.
- 3.

Преподаватель _____

(подпись)

(И.О.Ф.)