

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Костина Лариса Николаевна  
Должность: заместитель директора  
Дата подписания: 26.12.2025 13:31:24  
Уникальный программный ключ:  
848621b05e7a2c59da67cc47a060a910fb948b62

Приложение 4  
к образовательной программе

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ**

**для текущего контроля успеваемости и  
промежуточной аттестации обучающихся  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**Б1.В.32 Безопасность банковской деятельности**

(индекс, наименование дисциплины в соответствии с учебным планом)

**38.03.01 Экономика**

(код, наименование направления подготовки/специальности)

**Банковское дело**

(наименование образовательной программы)

**Бакалавр**

(квалификация)

**Очная форма обучения**

(форма обучения)

Год набора – 2023

Донецк

**Автор(ы)-составитель(и) ФОС:**

*Волощенко Лариса Михайловна, д-р. экон. наук, доцент, заведующий кафедрой финансовых услуг и банковского дела*

*Теплова Яна Евгеньевна, ассистент кафедры финансовых услуг и банковского дела*

**РАЗДЕЛ 1.**  
**ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
**по учебной дисциплине «Безопасность банковской деятельности»**

**1.1. Основные сведения об учебной дисциплине**

Таблица 1

Характеристика учебной дисциплины (сведения соответствуют разделу РПУД)

Образовательная программа	бакалавриат
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	Банковское дело
Количество разделов учебной дисциплины	3
Часть образовательной программы	Часть, формируемая участниками образовательных отношений
Формы текущего контроля	Доклад, сообщение, реферат, собеседование, тестовые задания, ситуационные задания, устный опрос
Показатели	Очная форма обучения
Количество зачетных единиц (кредитов)	5
Семестр	3
<b>Общая трудоемкость (академ. часов)</b>	180
<b>Аудиторная работа:</b>	
Лекционные занятия	36
Семинарские занятия	36
<b>Самостоятельная работа</b>	79
<b>Контроль</b>	27
<i>Форма промежуточной аттестации</i>	Экзамен

**1.2. Перечень компетенций с указанием этапов формирования в процессе освоения образовательной программы.**

Таблица 2

Перечень компетенций и их элементов			
Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
1	2	3	4
ПК-3.6	Понимает и применяет на практике теоретические, правовые и организационные основы безопасности банка	<b>Знать:</b>	
		теоретические основы безопасности банковской деятельности, условия и правила ее организации	ПК-3.6 З 1
		правовые основы безопасности банковской деятельности, условия и правила ее организации	ПК-3.6 З 2
		организационные основы безопасности банковской деятельности, условия и правила ее организации	ПК-3.6 З 3
		<b>Уметь:</b>	
		применять теоретические основы безопасности банковской деятельности, условия и правила ее организации	ПК-3.6 У 1
		применять правовые основы безопасности банковской деятельности, условия и правила ее организации	ПК-3.6 У 2
		применять правовые основы безопасности банковской деятельности, условия и правила ее организации	ПК-3.6 У 3
		<b>Владеть:</b>	
		теоретическими основами безопасности банковской деятельности, условиями и правилами ее организации	ПК-3.6 В 1
		правовыми основами безопасности банковской деятельности, условиями и правилами ее организации	ПК-3.6 В 2
		организационными основами безопасности банковской деятельности, условиями и правилами ее организации	ПК-3.6 В 3

ПК-3.7	Способен распознавать и анализировать риски, предлагать мероприятия по их устранению	<b>Знать:</b>	
		способы распознавания и анализа рисков, мероприятия по их устранению	ПК-3.7 З 1
		способы сбора и обобщения необходимых для характеристики и оценки последствий реализации основных направлений государственной инвестиционной политики для обеспечения эффективной деятельности банковских учреждений	ПК-3.7 З 2
		сценарий развития банковских систем и финансового рынка	ПК-3.7 З 3
		<b>Уметь:</b>	
		распознавать и анализировать риски, предлагать мероприятия по их устранению	ПК-3.7 У 1
		собирать и обобщать необходимые для характеристики и оценки последствий реализации основных направлений государственной инвестиционной политики для обеспечения эффективной деятельности банковских учреждений	ПК-3.7 У 2
		моделировать сценарий развития банковских систем и финансового рынка	ПК-3.7 У 3
		<b>Владеть:</b>	
		способами распознавания и анализа рисков, предложением мероприятий по их устранению	ПК-3.7 В 1
		навыками сбора и обобщения необходимых для характеристики и оценки последствий реализации основных направлений государственной финансовой политики для обеспечения эффективной деятельности банковских учреждений	ПК-3.7 В 2
		способами моделирования развития банковских систем и финансового рынка	ПК-3.7 В 3

Таблица 3

Этапы формирования компетенций в процессе освоения основной образовательной программы

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Номер семестра	Код контролируемой компетенции	Наименование оценочного средства
<b>Раздел 1. Теоретические основы банковской безопасности</b>				
1.	Тема 1.1. Понятие безопасности банка	4	ПК-3.7 ПК-3.6	Собеседование Тестовые задания
2.	Тема 1.2. Правовые основы банковской безопасности	4	ПК-3.7 ПК-3.6	Коллоквиум
<b>Раздел 2. Организация и техника обеспечения банковской безопасности</b>				
3.	Тема 2.1 Организационные основы банковской безопасности	4	ПК-3.7 ПК-3.6	Собеседование
4.	Тема 2.2 Техника обеспечения безопасности банка	4	ПК-3.7 ПК-3.6	Коллоквиум
<b>Раздел 3. Технологии безопасности банка</b>				
5.	Тема 3.1 Защита от преступлений, посягающих на собственность банка	4	ПК-3.7 ПК-3.6	Реферат, тестовые задания, ситуационные задания
6.	Тема 3.2 Защита от хищения денежных средств с использованием векселя	4	ПК-3.7 ПК-3.6	Доклад, ситуационные задания
<b>Раздел 4. Противодействие терроризму</b>				
7.	Тема 4.1 Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка	4	ПК-3.7 ПК-3.6	Собеседование, ситуационные задания
8.	Тема 4.2 Организация противодействия отмыванию	4	ПК-3.7	Коллоквиум, ситуационные

	преступных доходов и финансированию терроризма		ПК-3.6	задания
--	---	--	--------	---------

### 1.3. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах формирования, описание шкалы оценивания

Дескриптор компетенции	Показатель оценки	Шкалы оценивания			Критерии оценивания
		Государственная	Баллы	ECTS	
1	2	3	4	5	6
Знает	современное законодательство, нормативные и методические документы, регулирующие денежный оборот, систему расчетов, в том числе, в сфере международных экономических отношений, деятельность кредитных организаций, практику применения указанных документов в сфере безопасности банковской деятельности; основы безопасности банковской деятельности, условия и правила ее организации; меры защиты банков от недобросовестной конкуренции и противодействия актам промышленного шпионажа; обязанности персонала банка относительно обеспечения его безопасности; порядок и правила организации охраны учреждений банков; содержание банковской и коммерческой тайны, организацию ее защиты в банках, меры защиты банковской информации; основы экономической безопасности банков; основы информационно аналитического обеспечения деятельности банков; организацию действий банка в экстремальных условиях	Отлично	90 100	А	Теоретическое содержание дисциплины «Безопасность банковской деятельности» освоено полностью, без пробелов; необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные рабочей программой дисциплины «Безопасность банковской деятельности» задания выполнены. Качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному
Умеет	использовать источники экономической, социальной и управленческой информации для самостоятельного принятия профессионального решения; обеспечивать выполнение необходимых мер безопасности во время работы в банках; применять полученные знания в практической деятельности специалиста банковского дела; правильно и своевременно определять достоверность наступления угроз банка и принимать необходимые меры относительно противодействия им				



1	2	3	4	5	6
Владеет	<p>методами поиска, сбора, систематизации и использования информации в различных областях безопасности банковского дела;</p> <p>навыками самостоятельного овладения новыми знаниями по теории и практике банковской безопасности, банковской и коммерческой тайны;</p> <p>современными информационными технологиями в сфере банковской безопасности;</p> <p>системой практических приемов и навыков, обеспечивающих сохранение и укрепление знаний, полученных в результате изучения дисциплины «Безопасность банковской деятельности»</p>				

Знает	современное законодательство, нормативные и методические документы, регулирующие денежный оборот, систему расчетов, в том числе, в сфере международных экономических отношений, деятельность кредитных организаций, практику применения указанных документов в сфере безопасности банковской деятельности; основы безопасности банковской деятельности, условия и правила ее организации; меры защиты банков от недобросовестной конкуренции и противодействия актам промышленного шпионажа; обязанности персонала банка относительно обеспечения его безопасности; порядок и правила организации охраны учреждений банков; содержание банковской и коммерческой тайны, организацию ее защиты в банках, меры защиты банковской информации; основы экономической безопасности банков; основы информационно аналитического обеспечения деятельности банков; организацию действий банка в экстремальных условиях	Хорошо	75 89	В/С	Теоретическое содержание дисциплины «Безопасность банковской деятельности» освоено полностью, без пробелов; некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы. Все предусмотренные рабочей программой дисциплины «Безопасность банковской деятельности» задания выполнены. Качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками
1	2	3	4	5	6
Умеет	использовать источники экономической, социальной и управленческой информации для самостоятельного принятия профессионального решения; обеспечивать выполнение необходимых мер безопасности во время работы в банках; применять полученные знания в практической деятельности специалиста банковского дела; правильно и своевременно определять достоверность наступления угроз банка и принимать необходимые меры относительно противодействия им				

Владеет	методами поиска, сбора, систематизации и использования информации в различных областях безопасности банковского дела; навыками самостоятельного овладения новыми знаниями по теории и практике банковской безопасности, банковской и коммерческой тайны; современными информационными технологиями в сфере банковской безопасности; системой практических приемов и навыков, обеспечивающих сохранение и укрепление знаний, полученных в результате изучения дисциплины «Безопасность банковской деятельности»				
Знает	современное законодательство, нормативные и методические документы, регулирующие денежный оборот, систему расчетов, в том числе, в сфере международных экономических отношений, деятельность кредитных организаций, практику применения указанных документов в сфере безопасности банковской деятельности; основы безопасности банковской деятельности, условия и правила ее организации; меры защиты банков от недобросовестной конкуренции и противодействия актам промышленного шпионажа; обязанности персонала банка относительно обеспечения его безопасности; порядок и правила организации охраны учреждений банков; содержание банковской и коммерческой тайны, организацию ее защиты в банках, меры защиты банковской информации;	Удовлетворительно	60-74	D/E	Теоретическое содержание дисциплины «Безопасность банковской деятельности» освоено частично, но пробелы не носят существенного характера; необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном

1	2	3	4	5	6
	основы экономической безопасности банков; основы информационно-аналитического обеспечения деятельности банков; организацию действий банка в экстремальных условиях				сформированы, большинство предусмотренных рабочей программой дисциплины «Безопасность банковской деятельности» заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий содержат ошибки

Умеет	использовать источники экономической, социальной и управленческой информации для самостоятельного принятия профессионального решения; обеспечивать выполнение необходимых мер безопасности во время работы в банках; применять полученные знания в практической деятельности специалиста банковского дела; правильно и своевременно определять достоверность наступления угроз банка и принимать необходимые меры относительно противодействия им				
Владеет	методами поиска, сбора, систематизации и использования информации в различных областях безопасности банковского дела; навыками самостоятельного овладения новыми знаниями по теории и практике банковской безопасности, банковской и коммерческой тайны; современными информационными технологиями в сфере банковской безопасности; системой практических приемов и навыков, обеспечивающих сохранение и укрепление знаний, полученных в результате изучения дисциплины «Безопасность банковской деятельности»				
Знает	современное законодательство, нормативные и методические документы, регулирующие денежный оборот, систему расчетов, в том числе, в сфере международных экономических отношений, деятельность кредитных организаций, практику применения указанных документов в сфере безопасности банковской деятельности;	Неудовлетворительно	0 59	F/Fx	Теоретическое содержание дисциплины «Безопасность банковской деятельности»

1	2	3	4	5	6
---	---	---	---	---	---

	основы безопасности банковской деятельности, условия и правила ее организации; меры защиты банков от недобросовестной конкуренции и противодействия актам промышленного шпионажа; обязанности персонала банка относительно обеспечения его безопасности; порядок и правила организации охраны учреждений банков; содержание банковской и коммерческой тайны, организацию ее защиты в банках, меры защиты банковской информации; основы экономической безопасности банков; основы информационно-аналитического обеспечения деятельности банков; организацию действий банка в экстремальных условиях				не освоено полностью; необходимые практические навыки работы с освоенным материалом не сформированы, все предусмотренные рабочей программой дисциплины «Безопасность банковской деятельности» задания выполнены с грубыми ошибками либо совсем не выполнены. Качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному
Умеет	использовать источники экономической, социальной и управленческой информации для самостоятельного принятия профессионального решения; обеспечивать выполнение необходимых мер безопасности во время работы в банках; применять полученные знания в практической деятельности специалиста банковского дела; правильно и своевременно определять достоверность наступления угроз банка и принимать необходимые меры относительно противодействия им				
Владеет	методами поиска, сбора, систематизации и использования информации в различных областях безопасности банковского дела; навыками самостоятельного овладения новыми знаниями по теории и практике банковской безопасности, банковской и коммерческой тайны; современными информационными технологиями в сфере банковской безопасности; системой практических приемов и навыков, обеспечивающих сохранение и укрепление знаний, полученных в результате изучения дисциплины «Безопасность банковской деятельности»				

## РАЗДЕЛ 2 ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ) «БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной работой) обучающихся.

В условиях балльно рейтинговой системы контроля результаты текущего оценивания, обучающегося используются как показатель его текущего рейтинга. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе преподавателя. Данный вид контроля стимулирует у обучающегося стремление к систематической самостоятельной работе по изучению дисциплины.

Таблица 2.1.

Распределение баллов по видам учебной деятельности  
(балльно рейтинговая система)

/										
		/					(   )			
		*	*	*						
.1. .1.1	1	1	1	3	6	10	7	3		
1. .1.2	1	1	1	3	6					
1. 1.3	1	1	1	3	6					
.1. .1.4	1	1	1	3	6					
.2. .1.2	1	1	1	3	6	10		7	3	
.2. 2.2	1	1	1	3	6					
.2. 2.3	1	1	1	3	6					
.3. .3.1	1	1	1	3	6	10			7	3
.3. 3.2	1	1	1	3	6					
: 100	9	9	9	27	54	30	7			9

ЛЗ – лекционное занятие;

УО – устный опрос;

ТЗ – тестовое задание;

РЗ – разноуровневые задания;

\* другие с виды используемых заданий, предложенных в приложении 1

ПЗ – практическое занятие;

СЗ – семинарское занятие;

КЗР – контроль знаний по Разделу;

Р – реферат.

СР – самостоятельная работа обучающегося

ИЗ – индивидуальное задание

### 2.1. Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

С целью контроля усвоения пройденного материала и определения уровня подготовленности обучающихся к изучению новой темы в начале каждого семинарского/практического занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

Критерии оценки.

**Оценка «отлично»** ставится, если обучающийся:

- 1) полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры;
- 3) излагает материал последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

**Оценка «хорошо»** – ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает одна две ошибки, которые сам же исправляет.

**Оценка «удовлетворительно»** – ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

## ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

<i><b>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</b></i>	<i><b>Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному устному / письменному опросу по темам дисциплины (модуля)</b></i>
<b>РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ</b>	
Тема 1.1. Понятие безопасности банка	1. Понятие безопасности банковской деятельности и системы ее обеспечения. 2. Цель, задания и состав обеспечения безопасности банковской деятельности. 3. Измерение финансово экономической безопасности банковской системы. 4. Экономические, социальные и правовые условия защиты банковской деятельности. 5. Принципы системы обеспечения банковской безопасности. 6. Угрозы финансовой безопасности коммерческих банков. 7. Системы защиты банковской деятельности.

	<p>8. Силы и средства обеспечения безопасности банковской деятельности.</p> <p>9. Индикаторы финансовой безопасности банковской системы.</p>
Тема 1.2. Правовые основы банковской безопасности	<p>1. Нормативно правовые акты, которые регулируют отношения по обеспечению безопасности банковской деятельности.</p> <p>2. Понятие и правовое регулирование банковской и коммерческой тайны банка.</p> <p>3. Право банков на коммерческую тайну и его юридическое закрепление.</p> <p>4. Порядок определения ведомостей, которые устанавливают коммерческую тайну и конфиденциальную информацию банка.</p> <p>5. Допуск и доступ к ведомостям, которые устанавливают банковскую и коммерческую тайну, конфиденциальную информацию банка.</p> <p>6. Сохранение тайн банка при подписании договора и ведении деловых переговоров, в отношении банков с представителями органов исполнительной власти, правоохранительных органов и средств массовой информации.</p> <p>7. Воспитательная работа с персоналом банка по обеспечению безопасности банковской деятельности.</p>
<b>РАЗДЕЛ 2. ОРГАНИЗАЦИЯ И ТЕХНИКА ОБЕСПЕЧЕНИЯ БАНКОВСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ</b>	
Тема 2.1. Организационные основы банковской безопасности	<p>1. Основные элементы системы безопасности банковской деятельности</p> <p>2. Виды способов безопасности банка.</p> <p>3. Организация системы безопасности банка</p> <p>4. Обеспечение безопасности кассовых операций и инкассации</p> <p>5. Организация внутреннего контроля безопасности банка</p>
Тема 2.2. Техника обеспечения безопасности банка	<p>1. Инженерно технические способы защиты банковской безопасности</p> <p>2. Проектирование и расположение сооружений банков; требования к их оборудованию</p> <p>3. Технические средства охраны банка,</p>



	противопожарной безопасности 4. Организация физической охраны банка 5. Пропускной режим, как средство контроля безопасности банка
<b>РАЗДЕЛ 3. ТЕХНОЛОГИИ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА</b>	
Тема 3.1. Защита от преступлений, посягающих на собственность банка	1. Хищения денежных средств в сфере расчетно кассового обслуживания юридических и физических лиц 2. Особенности хищения денежных средств с использованием аккредитивов, платежных поручений 3. Хищения денежных средств с использованием чеков 4. Основные способы хищения денежных средств в сфере обслуживания держателей банковских карт. 5. Основные способы хищения денежных средств с использованием систем удаленного управления счетом («Банк Клиент» и «Интернет банкинг») 6. Основные способы хищения денежных средств из хранилищ банка его персоналом
Тема 3.2. Защита от хищения денежных средств с использованием векселя	1. Правовая характеристика векселя 2. Основные риски в сфере вексельного обращения 3. Общая характеристика деятельности банков на рынке ценных бумаг 4. Преступления против собственности, в которых вексель играет важную роль 5. Общая характеристика валютных операций банков 6. Признаки, которые доказывают подлинность денег
<b>РАЗДЕЛ 4. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ТЕРРОРИЗМУ</b>	
Тема 4.1. Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка	1. Экстремальные ситуации и их виды 2. Предупреждение экстремальным ситуациям 3. Поведение персонала банка при идеологических диверсиях 4. Основные признаки злоупотребления полномочиями 5. Состав группы управления деятельностью банка в экстремальных ситуациях
Тема 4.2. Организация	1. Понятие и правовая характеристика

противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма	легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем 2. Отрасли и нормы права, регламентирующие цели, источники, порядок получения и использования информации для обеспечения безопасности банка 3. Поведение персонала в случае саботажа 4. Поведение персонала в случае угрозы нападения на банк 5. Поведение персонала при террористическом акте 6. Действия сотрудников банка при взятии в заложники 7. Действия сотрудников банка при угрозе взрыва 8. Действия сотрудников банка в случае стихийного бедствия 9. Рекомендации, поведения персонала банка в условиях экстремальных ситуаций 10. Система мер предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.
--	--

## 2.2 Рекомендации по оцениванию результатов тестовых заданий обучающихся

В завершении изучения каждого раздела дисциплины (модуля) может проводиться тестирование (контроль знаний по разделу, рубежный контроль).

*Критерии оценивания.* Уровень выполнения текущих тестовых заданий оценивается в баллах. Максимальное количество баллов по тестовым заданиям определяется преподавателям и представлено в таблице 2.1.

Тестовые задания представлены в виде оценочных средств и в полном объеме представлены в банке тестовых заданий в электронном виде. В фонде оценочных средств представлены типовые тестовые задания, разработанные для изучения дисциплины «Безопасность банковской деятельности».

### ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

#### РАЗДЕЛ 1. Технологии безопасности банка Тема 1.1 «Понятие безопасности банка».

*Задание 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
- Г) Совокупность внешних и внутренних угроз безопасности

*Задание 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
- Г) Потенциальные угрозы

*Задание 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
- Г) Информационное обеспечение, для предотвращения угроз

*Задание 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»
- Г) Стратегия «противодействия»

*Задание 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
- Г) сотрудников банка

*Задание 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

*Задание 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
- Г) Действовать согласно должностной инструкции

*Задание 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
- Г) Защита информации от любого доступа

*Задание 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
- Г) Личная информация сотрудников

*Задание 10.*

Механизм электронной цифровой подписи реализует функции:

- А) Шифрование, сертификация
- Б) Аутентификация, шифрование
- В) Сертификация, аутентификация
- Г) Шифрование, аутентификация

*Задание 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
- Г) административно наказуемое деяние

*Задание 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
- Г) Защиту от пользователей

*Задание 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) Электронный документ, предназначенный для выявления угроз
- Г) Наука о методах обеспечения конфиденциальности и аутентичности информации

*Задание 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
- Г) Стратегия активной защиты

*Задание 15.* Финансовые махинации относятся к ... преступлениям в банковской сфере:

- А) насильственным
- Б) «беловоротничковым»
- В) экономическим
- Г) бюджетным

*Задание 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
- Г) Защиту от обслуживающего персонала

*Задание 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
- Г) Угрозы со стороны других банков

*Задание 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
- Г) Базы данных других банков

*Задание 19.*

Главным элементом криптосистемы считаются:

- А) Алгоритмы шифрования
- Б) Методы распространения ключей к этим шифрам
- В) Обе группы указанных элементов в равной степени
- Г) Защита данных

*Задание 20.*

К насильственным преступлениям в банковской сфере относятся:

- А) Грабежи
- Б) Финансовые хищения
- В) Махинации
- Г) Воровство

## **Тема 1.2. «Правовые основы безопасности банка»**

*Задание 1.*

Что является предметом банковского права:

- А) общественные отношения, регулирующие имущественные отношения между уполномоченным и обязанным лицами в сфере банковской деятельности
- Б) совокупность правовых норм, регулирующих отношения между участниками банковских правоотношений
- В) материальные блага: вещи, деньги, ценные бумаги, имущественные права, информация
- Г) вещи, деньги, ценности

*Задание 2.*

Целями деятельности Банка России не являются:

- А) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы
- Б) получение прибыли
- В) защита и обеспечение устойчивости рубля
- Г) защита данных

*Задание 3.*

Банк России имеет уставный капитал в размере:

- А) 2 млрд руб.
- Б) 4 млрд руб.
- В) 3 млрд руб.

Г) 6 млрд.руб.

*Задание 4.*

Обеспечением кредитов Банка России не могут выступать:

- А) корпоративные акции
- Б) векселя, номинированные в российской или иностранной валюте
- В) иностранная валюта
- Г) российская валюта

*Задание 5.*

По характеру инвестиций в уставные капиталы банков различают:

- А) имеющие филиалы и бесфилиальные банки
- Б) универсальные и специализированные банки
- В) государственные и частные банки
- Г) частные банки

*Задание 6.*

Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемого банка на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме:

- А) 400 миллионов рублей
- Б) 300 миллионов рублей
- В) 100 миллионов рублей
- Г) 200 миллионов рублей

*Задание 7.*

Лицензия на осуществление банковских операций выдается на:

- А) 4 года
- Б) 1 год
- В) без ограничения сроков ее действия
- Г) 2 года

*Задание 8.*

Кредитная организация обязана публиковать бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках с заключением аудиторской фирмы (аудиторА) об их достоверности:

- А) ежегодно
- Б) один раз в три года
- В) ежеквартально
- Г) еженедельно

*Задание 9.*

Органами управления кредитной организации являются:

- А) единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган
- Б) совет директоров (наблюдательный совет) и коллегиальный исполнительный орган
- В) общее собрание ее учредителей (участниковВ), совет директоров (наблюдательный совет), единоличный исполнительный орган и коллегиальный исполнительный орган
- Г) только совет директоров

*Задание 10.*

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации:

- А) денежные средства в иностранной валюте
- Б) привлеченные денежные средства
- В) средства бюджетов субъектов РФ, местных бюджетов
- Г) средства федерального бюджета

*Задание 11.*

Принимает решения о выпуске банкнот и монеты Банка России нового образца, об изъятии из обращения банкнот и монеты Банка России старого образца, утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков:

- А) Совет директоров
- Б) Национальный совет
- В) Председатель Банка России
- Г) Совет безопасности

*Задание 12.*

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) определяются как отношение:

- А) ее ликвидных активов (наличных денежных средств, требований до востребования, краткосрочных ценных бумаг, других легко реализуемых активов) и суммарных активов
- Б) размера собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы) и суммы ее активов, взвешенных по уровню риска
- В) ее активов и пассивов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов и других факторов
- Г) активов и пассивов банка

*Задание 13.*

В каком случае Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций:

- А) если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2 процентов
- Б) установления фактов существенной недостоверности отчетных данных
- В) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия
- Г) в случае недостоверной информации

*Задание 14.*

Порядок осуществления ведения кассовых операций в Российской Федерации устанавливает:

- А) Министерство финансов РФ
- Б) Федеральное казначейство
- В) Банк России
- Г) Местные органы власти

*Задание 15.*

Утверждает отчет о расходах Банка России на содержание служащих Банка России, пенсионное обеспечение служащих Банка России, капитальные



вложения:

- А) Национальный банковский совет
- Б) Государственная Дума
- В) Совет Федерации
- Г) Органы управления

*Задание 16.*

Кредитной организации запрещается заниматься деятельностью:

- А) предпринимательской
- Б) торговой
- В) на рынке ценных бумаг
- Г) на фондовом рынке

*Задание 17.*

Кредитной организации запрещается заниматься деятельностью:

- А) на рынке ценных бумаг
- Б) предпринимательской
- В) производственной
- Г) кредитования физ.лиц

*Задание 18.*

18. Кредитной организации запрещается заниматься деятельностью:

- А) на рынке ценных бумаг
- Б) страховой
- В) предпринимательской
- Г) информационной

*Задание 19.*

Акт, изданный Центральным банком, который не является нормативным актом и издается по вопросам применения федеральных законов и иных нормативных правовых актов:

- А) постановление
- Б) положение
- В) официальное разъяснение
- Г) распоряжение

*Задание 20.*

Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк России, в установленном им порядке представляются один из следующих документов:

- А) расчет рисков деятельности банка
- Б) документ, подтверждающий уплату государственной пошлины за государственную регистрацию кредитной организации и за предоставление лицензии на осуществление банковских операций
- В) анкеты кандидатов на должности руководителей всех структурных подразделений банка и их заместителей
- Г) баланс

## **РАЗДЕЛ 2. ОРГАНИЗАЦИЯ И ТЕХНИКА ОБЕСПЕЧЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА**

### **Тема 2.1. «Организационные основы банковской безопасности»**

*Задание 1.*

Выделить факторы, которые определяют конкурентную позицию банка на рынке:

- А) прибыльность банка
- Б) частица банка на рынке
- В) качество банковской услуги
- Г) реклама
- Д) организация предоставления услуг
- Е) культура отношений банка с клиентурой

*Задание 2.*

Выделить факторы, которые определяют формирование спроса клиентов на банковские услуги:

- А) цены (тарифы) на услуги
- Б) принципы предоставления банком услуг
- В) местонахождение банка
- Г) платежеспособность клиентов
- Д) структура персонала банка
- Е) принятие новых законодательных актов

*Задание 3.*

Выделить факторы, которые определяют конкурентоспособность коммерческого банка:

- А) часы работы банка
- Б) местонахождение филиалов банка
- В) спектр услуг, который предоставляет банк
- Г) новая услуга (например, предоставление ипотечного кредита)
- Д) оперативность и качество обслуживания
- Е) цены на услуги

4. Какие методы адаптации к изменениям конъюнктуры банковского рынка целесообразно использовать банку:

- А) формирование спроса на банковские услуги
- Б) стимулирование сбыта услуг
- В) изучение спроса на услуги
- Г) реклама
- Д) изучение конкурентов

*Задание 5.*

Что такое надзор банка за банковским рынком:

- А) анализ банковского рынка
- Б) систематическое изучение рыночной ситуации
- В) контроль за деяниями
- Г) сопоставление данных

*Задание 6.*

Выделить показатели присмотра банка за предпринимательским сектором:

- А) ассортимент продукции, которая производится
- Б) численность производителей

- В) прибыль предприятия
- Г) размер оборотного капитала

*Задание 7.*

Выделить критерии присмотра банка за сектором физических лиц:

- А) повод для привлечения банковской услуги
- Б) слабая, умеренная, активная интенсивность использования услуг банка
- В) возраст, род занятий., образование, уровень дохода лица
- Г) умственная активность, уровень дохода

*Задание 8.*

Как обеспечить долгосрочную результативность деятельности коммерческого банка:

- А) наличие портфеля разработок новых банковских услуг для внедрения в работу банка;
- Б) внедрение новых технологий в работу банка
- В) исследование путей снижения расходов на банковские услуги
- Г) работа с клиентами и выявление их претензий к предоставлению услуг банку
- Д) улучшение качества услуг банка
- Е) усовершенствование организации работы и управления банком

*Задание 9.*

Выделить факторы выбора рыночной стратегии коммерческим банком:

- А) размер капитала коммерческого банка
- Б) возможность предложения банком новых услуг
- В) учет маркетинговой стратегии банков конкурентов
- Г) развитие активных операций банка

*Задание 10.*

Выделить определяющие характеристики стратегии проникновения на рынок:

- А) предложения нового, ранее непредлагаемой услуги
- Б) предложение рынка традиционных услуг (кассовых, расчетных, кредитных)
- В) овладение и предложение банком услуг рынка, которые для данного банка являются новыми, но уже существуют на банковском рынке
- Г) новые предложения без вложений

*Задание 11.*

Выделить характерные черты стратегии развития банком рынка:

- А) создание нового рынка банковских услуг
- Б) создание нового сегмента банковского рынка
- В) предложение рынка нового товара
- Г) управление финансами банка

*Задание 12.*

Выделить главные черты стратегии разработки услуги (продукту) коммерческим банком:

- А) предложение банком сформированному рынку традиционной услуги
- Б) предложение рынка принципиально новых услуг

- В) предложение рынка модифицированной услуги
- Г) инвестиции

*Задание 13.*

Определить основные черты стратегии диверсификации банка на рынке:

- А) выход банка с новой услугой на сформированный рынок
- Б) выход банка на новый рынок и внедрение своего ассортимента услуг на нем
- В) лидирующее положение на рынке
- Г) обеспечение безопасности банковской деятельности

*Задание 14.*

Какие черты банковской стратегии характерны для услуги «звезда»?

- А) лидирующее положение в только что созданном коммерческом банке
- Б) интенсификация маркетинговых усилий для поддержки или увеличения частицы услуги «звезда» на банковском рынке
- В) возвращение на банковский рынок услуг, которые банк долгое время не предоставлял
- Г) введение новых позиций

*Задание 15.*

Какие типичные стратегии характерны для модели Г. Портера:

- А) стратегия услуги «тяжелый ребенок»
- Б) стратегия лидерства в сокращении расходов
- В) стратегия дифференциации
- Г) стратегия фокусировки

*Задание 16.*

Какие запросы клиентов удовлетворяют услуги банка:

- А) своевременность предоставления услуги
- Б) новизна услуги
- В) качество банковской услуги
- Г) внешний вид банка

*Задание 17.*

Назовите специфические требования к качеству услуг банка:

- А) надежность услуги
- Б) цена услуги
- В) легкость и оперативность ее получения в банке
- Г) достоверность информации

*Задание 18.*

Какие запросы клиентов удовлетворяет услуга банка «предоставления кредиту»:

- А) своевременность предоставления
- Б) новизна
- В) качество
- Г) простота

*Задание 19.*

Назовите специфическое требование к качеству услуги, которую предоставляет банк:

- А) надежность
- Б) цена
- В) легкость и оперативность ее получения
- Г) доступность

### **РАЗДЕЛ 3. ТЕХНОЛОГИИ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА**

#### **Тема 3.2. «Защита от хищения денежных средств с использованием векселя»**

##### *Задание 1.*

Вексель – это:

- А) ценная бумага, удостоверяющая безусловное денежное обязательство векселедателя уплатить при наступлении срока определенную сумму денег владельцу векселя
- Б) эмиссионная долговая ценная бумага, владелец которой имеет право получить от лица, её выпустившего (эмитента облигации), в оговорённый срок её номинальную стоимость деньгами или в виде иного имущественного эквивалента
- В) эмиссионная ценная бумага, предоставляющая её владельцу право на участие в управлении акционерным обществом
- Г) ценная бумага, которую может приобрести только сотрудник банка

##### *Задание 2.*

В зависимости от субъекта, производящего выплату вексельной суммы, векселя делят на:

- А) Простые и переводные
- Б) Государственные и частные
- В) Дисконтные и процентные
- Г) Простые и дисконтные

##### *Задание 3.*

В зависимости от эмитента различают векселя:

- А) Простые и переводные
- Б) Государственные и частные
- В) Дисконтные и процентные
- Г) Простые и дисконтные

##### *Задание 4.*

В зависимости от получаемого дохода векселя делятся на:

- А) Простые и переводные
- Б) Государственные и частные
- В) Дисконтные и процентные
- Г) Простые и дисконтные

##### *Задание 5.*

В зависимости от территории, где обращаются векселя, их можно разделить на:

- А) Локальные, национальные и международные
- Б) Авалированные и неавалированные

- В) Индоссируемые и неиндоссируемые
- Г) Простые и дисконтные

*Задание 6.*

По гарантированности оплаты векселя делят на:

- А) Локальные, национальные и международные
- Б) Авалированные и неавалированные
- В) Индоссируемые и неиндоссируемые
- Г) Простые и дисконтные

*Задание 7.*

По возможности передачи векселя другому лицу:

- А) Локальные, национальные и международные
- Б) Авалированные и неавалированные
- В) Индоссируемые и неиндоссируемые
- Г) Простые и дисконтные

*Задание 8.*

По наличию залога векселя делят на:

- А) Обеспечительные и необеспечительные
- Б) Товарные и финансовые
- В) Авалированные и неавалированные
- Г) Простые и дисконтные

*Задание 9.*

По обслуживаемым сделкам различают:

- А) Обеспечительные и необеспечительные
- Б) Товарные и финансовые
- В) Авалированные и неавалированные
- Г) Простые и дисконтные

*Задание 10.*

10. Акцептованные векселя – это:

- А) Векселя, имеющие согласие плательщика на его оплату
- Б) Векселя, не имеющие согласия плательщика на его оплату
- В) Вексель, который имеет оговорку о том, что он подлежит оплате третьим лицом по месту жительства плательщика или в другом месте
- Г) Ценная бумага, с возможностью оплаты частями

*Задание 11.*

Домицилированный вексель – это:

- А) Вексель, который имеет оговорку о том, что он подлежит оплате третьим лицом (домицилиантом) по месту жительства плательщика или в другом месте
- Б) Векселя, имеющие согласие плательщика на его оплату
- В) Векселя, не имеющие согласия плательщика на его оплату
- Г) Вексель, переданный по наследству

*Задание 12.*

Какие функции выполняет вексель?

- А) Кредитную и расчетную
- Б) Заемную и долговую

В) Распределительную

Г) Контрольную

*Задание 13.*

Векселедержатель – это:

А) Владелец векселя, не имеющий права на получение указанной в нем суммы денег

Б) Владелец векселя, имеющий права на получение указанной в нем суммы денег

В) Лицо, имеющее право на получение части дохода от векселя

Г) Лицо, не имеющее право на получения части дохода

*Задание 14.*

Ремитент – это:

А) Лицо, в пользу которого выписан переводной вексель, первый векселедержатель

Б) Второй векселедержатель

В) Пятый векселедержатель

Г) Постоянный векселедержатель

*Задание 15.*

Акцепт — это:

А) Разрешение на хранение векселя

Б) Бумага, которая позволяет пользоваться векселем

В) Письменное согласие на выполнение обязательств по векселю

Г) Разрешение на продажу

### 2.3 Рекомендации по оцениванию результатов ситуационных заданий

Максимальное количество баллов*	Правильность (ошибочность) решения
Отлично	Полные верные ответы. В логичном рассуждении при ответах нет ошибок, задание полностью выполнено. Получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц
Хорошо	Верные ответы, но имеются небольшие неточности, в целом не влияющие на последовательность событий, такие как небольшие пропуски, не связанные с основным содержанием изложения. Задание оформлено не вполне аккуратно, но это не мешает пониманию вопроса
Удовлетворительно	Ответы в целом верные. В работе присутствуют несущественная хронологическая или историческая ошибки, механическая ошибка или описка, несколько исказившие логическую последовательность ответа
	Допущены более трех ошибок в логическом

Максимальное количество баллов*	Правильность (ошибочность) решения
	рассуждении, последовательности событий и установлении дат. При объяснении исторических событий и явлений указаны не все существенные факты
Неудовлетворительно	Ответы неверные или отсутствуют

\* Представлено в таблице 2.1.

## ТИПОВЫЕ СИТУАЦИОННЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

### *Ситуация 1 к теме «Понятие безопасности банка».*

**Описание ситуации** Вы — работник одного из подразделений банка. К вам обратился ваш коллега, на которого временно возложены обязанности по контролю за выполнением мер безопасности банковской деятельности в данном учреждении, с таким вопросом: «Как может служба безопасности достичь своей цели, которая состоит в обеспечении эффективной деятельности банка, когда это — задача всего персонала и всех подразделений банка?»

**Контрольный вопрос** Как бы вы объяснили ему его ошибку?

### *Ситуация 2 к теме «Понятие безопасности банка».*

**Описание ситуации** Во время принятия на работу в банк с вами провел инструктаж работник подразделения безопасности. На инструктаже было акцентировано внимание на том, что одной из задач безопасности банковской деятельности является своевременное выявление реальных и потенциальных угроз банка и что эта задача выполняется всеми работниками банка.

**Контрольный вопрос** Как вы будете строить свою работу, чтобы выполнить эту задачу на своем рабочем месте?

### *Ситуация 3 к теме «Понятие безопасности банка».*

**Описание ситуации** Вы — работник банка. На одной из встреч с друзьями вы рассказали о своей работе, условия принятия работников, о своих коллегах. Присутствующий при этом ваш давний знакомый заметил, что, по его мнению, своим рассказом вы нарушаете один из принципов безопасности банковской деятельности — конфиденциальность.

**Контрольный вопрос** Правильно ли сделано вам замечание и чтобы вы ответили своему знакомому?

### *Ситуация 4 к теме «Понятие безопасности банка».*



**Описание ситуации** В банк обратилась известная фирма с просьбой предоставить ей кредит. Во время ее проверки банку стало известно, что, будучи довольно активной и имея неплохое финансовое состояние, фирма неоднократно на своей продукции использовала чужой товарный знак, хотя ни разу не была разоблачена. Качество товара фирмы отвечает установленным требованиям, и он пользуется спросом.

**Контрольный вопрос** Какой вывод вы сделаете относительно возможности предоставления кредита данной фирме, если за вами последнее слово, а все другие характеристики заемщика положительные?

***Ситуация 1 к теме «Организационные основы банковской безопасности».***

**Описание ситуации** Вы — работник отдела налично денежного обращения, временно исполняете обязанности начальника отдела. На штатной должности работаете свыше 15 лет. Перспектив относительно повышения в должности нет. Однажды к вам обратилась ваша коллега с сообщением о недостатке в кассе на сумму 5 руб. При этом она заметила, что причиной недостатка стали ошибки в оформлении документов месячной давности. С целью ликвидации недостачи коллега предлагает переработать документы, обращая ваше внимание на то, что разрешение на такие действия неоднократно предоставлялось предыдущим руководителем отдела.

**Контрольный вопрос** Как вы будете действовать в такой ситуации?

***Ситуация 2 к теме «Организационные основы банковской безопасности».***

**Описание ситуации** Вы — начальник отдела ценных бумаг банка. Однажды получили информацию о том, что ваши подчиненные подменяют свои ценные бумаги, которые потеряли высокую ликвидность, на ценные бумаги, которые принадлежат банку.

**Контрольный вопрос** Как вы можете проверить достоверность этой информации?

***Ситуация 3 к теме «Организационные основы банковской безопасности».***

**Описание ситуации** Один из банков конкурентов публично обвинил другой банк в ведении против него недобросовестной конкуренции, мотивируя тем, что последний переманивает его клиентов. Обвиненный банк, ссылаясь на Закон «О защите от недобросовестной конкуренции», не признал такие действия как недобросовестную конкуренцию.

**Контрольный вопрос** Какой из банков прав?

***Ситуация 4 к теме «Организационные основы банковской безопасности».***

**Описание ситуации** Однажды вы встретили своего школьного товарища, которого не видели свыше 10 лет. Узнав, что вы работаете в банке,

он очень обрадовался и предложил вам выгодное сотрудничество — помогать его фирме в проведении расчетных операций, фирма обслуживается в вашем банке. По его словам, деятельность фирмы ведется с соблюдением всех норм действующего законодательства, а ваша помощь не будет выходить за пределы возложенных на вас обязанностей. Но главное, такая помощь будет оценена не менее чем в 300 долл. США.

**Контрольный вопрос** Как вы будете действовать в такой ситуации?

***Ситуация 1 к теме «Защита от преступлений, посягающих на собственность банка».***

**Описание ситуации** Вы — руководитель службы безопасности банка. В печати появилась правдивая, но негативная информация относительно деятельности банка. Вы знаете, что никто из работников банка, которым известна такая информация, с журналистами официально не общался.

**Контрольный вопрос** Какие рекомендации вы могли бы дать руководителю банка относительно реакции на такую публикацию?

***Ситуация 2 к теме «Защита от преступлений, посягающих на собственность банка».***

**Описание ситуации** Вы — один из руководителей коммерческого банка. Сегодня встал вопрос об организации охраны объектов вашего учреждения. Банк пока что имеет один офис, но в ближайшее время планирует значительно расширить свою деятельность и иметь дополнительные объекты.

**Контрольный вопрос** Каким структурам вы бы отдали предпочтение, выбирая силы охраны и почему? Какие критерии используете для подбора кандидата на должность руководителя службы охраны?

***Ситуация 3 к теме «Защита от преступлений, посягающих на собственность банка».***

**Описание ситуации** Вы — работник банка. Произошло так, что вы потеряли свой пропуск. Но, учитывая, что вы давно работаете в банке и все охранники вас хорошо знают, определенное время вам удавалось беспрепятственно проходить в банк. Однажды охраной банка во время попытки проникнуть на его территорию было задержано неизвестное лицо, которое предъявило очередному охраннику ваш пропуск.

**Контрольный вопрос** Какие последствия для вас могут быть при данных обстоятельствах?

***Ситуация 4 к теме «Защита от преступлений, посягающих на собственность банка».***

**Описание ситуации** Во время организации охраны банка за основу был взят критерий многорубежности. Согласно этому принципу была разработана система мер охраны. Спустя некоторое время злоумышленник сделал попытку проникнуть к необходимому ему объекту, который охранялся. Хотя факт посягательства был разоблачен, но задержать злоумышленника не удалось. Более того, злоумышленник похитил материальные ценности. Основной причиной, как оказалось, были запоздалые действия охраны.

**Контрольный вопрос** Как вы думаете, что содействовало этому?

***Ситуация 5 к теме «Защита от преступлений, посягающих на собственность банка».***

**Описание ситуации** Начальник подразделения безопасности банковской деятельности представил на рассмотрение Правления банка проект Положения о коммерческой тайне банка. В процессе его изучения у членов Правления возникли вопросы относительно целесообразности предоставления статуса коммерческой тайны некоторым видам информации. Перед начальником подразделения/отдела безопасности был поставлен вопрос: какими критериями он пользовался, определяя ведомости, которые должны составлять коммерческую тайну банка, если доля последнего на рынке банковских услуг составляет свыше 15 %. Кроме того, через банк осуществляется финансирование почти 80 % государственных программ в сфере сельского хозяйства.

**Контрольный вопрос** Как бы вы ответили на этот вопрос?

***Ситуация 1 к теме «Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка».***

**Описание ситуации** Вы — сотрудник банка. Однажды к вам позвонил по телефону знакомый вам следователь прокуратуры и, ссылаясь на соответствующий закон, попросил подготовить для него в деле, которое находится в разработке прокуратуры, соответствующую информацию о клиенте вашего банка — юридическом лице.

**Контрольный вопрос** Будете ли вы выполнять его просьбу и если будете, то как?

***Ситуация 2 к теме «Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка».***

**Описание ситуации** Вы — сотрудник отдела безопасности банка — разоблачили канал утечки информации. После доклада начальнику отдела последний предложил вам разработать мероприятия по локализации и перекрытию данного канала. Причем эти меры должны предусматривать только организационные решения.

**Контрольный вопрос** Что нужно будет вам сделать, чтобы выполнить требования своего шефа?

***Ситуация 3 к теме «Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка».***

**Описание ситуации** Вас назначили на должность руководителя отдела безопасности. Вашим предшественником были сделаны определенные мероприятия по охране имущества и средств банка. Но, несмотря на это, инвентаризационные комиссии время от времени выявляют недостаток оборудования и другого имущества банка.

**Контрольный вопрос** Какие рекомендации вы могли бы дать руководству банка относительно мер безопасности, во избежание подобных недостатков в будущем?

***Ситуация 4 к теме «Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка».***

**Описание ситуации** Одна из известных коммерческих фирм обратилась в ваш банк для получения кредита. Как обеспечение кредита фирма предоставляет в залог два автомобиля «Мерседес». Вы — начальник кредитного отдела. Руководитель банка отдал распоряжение об обязательном страховании предмета залога за счет фирмы и его хранение в банке, на что фирма не согласилась.

**Контрольный вопрос** Как вы будете действовать в такой ситуации, если информация о фирме и ее деятельности положительная?

***Ситуация 1 к теме «Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансового терроризма».***

**Описание ситуации** Клиент банка, получив пластиковую карточку международной платежной системы EuroCard, внес на свой счет 1000 долл. США. Во время проверки клиента ведомости, которые банк получил о нем, подозрения не вызвали. Но со временем с одной из иностранных стран в банк каждый день начали поступать платежные документы, общая сумма которых значительно превышала средства, которые были на счете клиента.

**Контрольный вопрос** Как это могло произойти и что необходимо сделать?

***Ситуация 2 к теме «Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансового терроризма».***

**Описание ситуации** Вы временно исполняете обязанности руководителя отдела безопасности банка. Глава Правления приказал вам подготовить информационную справку по одному из банков, который

занимает доминирующую позицию на рынке банковских услуг. В последнее время состоялись события, которые определенной мерой касались указанного банка. Проведя соответствующую работу, вы подготовили расширенную справку, которая давала объективную характеристику банка и ситуации вокруг него. Но глава Правления сделал замечание, что предоставленная вами справка не освещает прогнозов развития событий вокруг указанного банка.

**Контрольный вопрос** Что бы вы ответили на такое замечание?

***Ситуация 3 к теме «Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансового терроризма».***

**Описание ситуации** Вы — работник отдела безопасности банка. Руководитель отдела поставил вам задачу любым способом получить информацию об одном из клиентов банка, которая является его коммерческой тайной.

**Контрольный вопрос** Будете ли вы выполнять такую задачу, если да, то каким образом?

***Ситуация 4 к теме «Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансового терроризма».***

**Описание ситуации** Вы — работник операционного отдела банка, занимаете должность экономиста аналитика. Однажды во время проведения мер информационного аудита вы выявили, что одна из фирм, которая обслуживается в вашем банке, осуществила несколько сомнительных операций. Проведя определенную работу, вы установили, что такие операции проводятся уже почти полгода. Но особенно интересным было то, что одним из владельцев фирмы является руководитель вашего отдела, а руководителем фирмы была его жена.

**Контрольный вопрос** Как вы будете действовать при таких условиях?

***Ситуация 5 к теме «Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансового терроризма».***

**Описание ситуации** Ваш коллега всегда очень загружен работой. Продолжительное время не был в отпуске. Но, несмотря на это, никого не допускает к своему участку работы, ссылаясь на то, что клиенты так активно могут работать только с ним. Более того, коллега известный как новатор в разработке технологий банковских услуг. Вместе с тем, очевидно, что уровень его жизни значительно превышает возможности служащего банка.

**Контрольный вопрос** Не вызывает ли такое поведение вашего коллеги подозрение у вас, а если вызывает, то как вы будете действовать в случае, если вы являетесь патриотом банка?

## **2.4. Рекомендации по оцениванию вопросов для коллоквиума, собеседования по дисциплине «Безопасность банковской деятельности».**

<b>Максимальное количество баллов*</b>	<b>Критерии</b>
Отлично	Выставляется обучающемуся, если он определяет рассматриваемые понятия раздела или темы дисциплины (модуля) четко и полно, приводя соответствующие примеры.
Хорошо	Выставляется обучающемуся, если он допускает отдельные погрешности в ответе, но в целом демонстрирует знание и владение содержанием раздела (темы) дисциплины (модуля)
Удовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если он обнаруживает пробелы в знаниях материала раздела или темы дисциплины (модуля)
Неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если он обнаруживает существенные пробелы в знаниях основных положений раздела или темы дисциплины (модуля), неумение с помощью преподавателя получить правильное решение конкретной практической задачи

\* Представлено в таблице 2.1.

## **ТИПОВЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ КОЛЛОКВИУМА, СОБЕСЕДОВАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ**

### **РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

1. В чем заключаются безопасность банка и деятельность по ее обеспечению?
2. Раскройте содержание понятия «опасность».
3. Каковы различия между такими мерами опасности, как «риск» и «угроза»?
4. Что собой представляют требования безопасности банка, какие группы норм их составляют?
5. Назовите основные элементы структуры банка, которые служат объектом преступных посягательств.

### **РАЗДЕЛ 2. ОРГАНИЗАЦИЯ И ТЕХНИКА ОБЕСПЕЧЕНИЯ БАНКОВСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

1. Что представляет собой система безопасности банка?

2. Раскройте основные принципы создания и деятельности системы безопасности банка.

3. Какие ведущие структурные элементы составляют систему безопасности банка?

4. Кто входит в круг субъектов, участвующих в обеспечении безопасности банка, какие формы и методы использует для этого каждый из них?

5. Перечислите методы, которыми банк реализует законодательные и иные нормативные предписания в области обеспечения безопасности, и сферы их применения.

6. Какие законодательные акты обязывают банк создать службу внутреннего контроля?

7. Какова правовая процедура организации банком службы внутреннего контроля?

8. Назовите основные цели и задачи службы внутреннего контроля банка.

9. Какие нормативные акты являются правовой основой создания и функционирования службы безопасности банка?

10. Каковы порядок учреждения службы безопасности и обязательные требования к ее сотрудникам?

11. Перечислите основные направления деятельности службы безопасности.

12. Какие три элемента являются основными ориентирами при построении системы технических средств обеспечения безопасности банка?

13. Назовите основные виды технических средств обеспечения безопасности банка в соответствии с их функциональным назначением.

14. На каких основных направлениях обеспечения безопасности банка применяются технические средства охраны?

15. Назовите основные виды средств инженерно технического укрепления банка, средств обнаружения тревожных ситуаций, средств, способствующих розыску преступника и созданию доказательственной информации, средств для защиты информации ограниченного доступа.

16. Какие технические средства применяются в целях защиты от использования поддельных денег, ценных бумаг и иных платежных документов; электронных денежных средств, а также поддельных и похищенных пластиковых карт?

17. Укажите, в чем заключается главное отличие средств криминалистической техники от технических средств охраны и технических средств защиты банковских операций.

18. Какие виды криминалистической техники применяются в банках в настоящее время в целях обеспечения безопасности

### **РАЗДЕЛ 3. ТЕХНОЛОГИИ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА**

1. Какие основные способы обмана и злоупотребления доверием применяются при совершении мошенничества подвидом получения кредита и при незаконном получении кредита?
2. Какие действия следует выполнить для обеспечения безопасности кредитной операции?
3. Назовите основные способы хищения денежных средств с использованием аккредитива. Какие действия следует предпринять с целью предупреждения потерь от мошенничества при расчетах по аккредитиву?
4. Каковы основные способы хищения денежных средств с использованием платежных поручений? Перечислите меры противодействия указанному виду хищений.
5. Какие способы обмана применяются при хищении денежных средств с использованием чека? Укажите, какие меры защиты должен предпринять банк для предупреждения хищений с использованием чека.
6. Назовите способы совершения хищений с использованием поддельного платежного поручения. Какие действия должен предпринять банк для предупреждения хищений с использованием поддельного платежного поручения?
7. Назовите основные способы хищения денежных средств банка с использованием пластиковых карт. Какие меры организационного и технологического характера входят в программы предупреждения хищений с использованием пластиковых карт?
8. В чем заключаются особенности вексельного законодательства?
9. Как вексельное законодательство соотносится с другими формами права?
10. Укажите, в чем состоит различие между простым и переводным векселем.
11. Какие реквизиты должен содержать вексель? Что означает дефект формы векселя?
12. Какими особенностями вексельного права объясняются высокие риски в вексельном обороте?
13. Какие способы обмана применяются при выдаче векселей?
14. Какие особенности характеризуют обман с использованием фальшивых векселей?
15. Перечислите виды мер предупреждения преступлений в сфере вексельного обращения.

## 2.5. Рекомендации по оцениванию дискуссионных тем для круглого стола (дискуссии, диспуты, дебаты).

Максимальное количество баллов*	Критерии
---------------------------------	----------



Отлично	<p>полное раскрытие темы;</p> <p>указание точных названий обсуждаемых явлений, знание современного состояния проблемы;</p> <p>правильная формулировка понятий и категорий;</p> <p>самостоятельность ответа, умение вводить и использовать классификации и квалификации, анализировать и делать собственные выводы по рассматриваемой теме;</p> <p>использование материалов современной отечественной и зарубежной литературы и иных материалов и др.</p>
Хорошо	<p>недостаточно полное раскрытие темы;</p> <p>несущественные ошибки в определении понятий, категорий и т.п., кардинально не меняющих суть изложения;</p> <p>репродуктивность ответа: отсутствие самостоятельного анализа и оценочных суждений</p> <p>недостаточное использование материалов современной отечественной и зарубежной литературы и иных материалов и др.</p>
Удовлетворительно	<p>отражение лишь общего направления темы;</p> <p>наличие достаточного количества несущественных или одной двух существенных ошибок в определении понятий и категорий и т.п.;</p> <p>неспособность осветить современное состояние проблемы</p>
Неудовлетворительно	<p>содержание темы не раскрыто;</p> <p>большое количество существенных ошибок;</p> <p>отсутствие умений и навыков, обозначенных выше в качестве критериев выставления положительных оценок</p> <p>др.</p>

\* Представлено в таблице 2.1.

## ТЕМЫ ДИСКУССИЙ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

1. В чем заключается суть злоупотребления полномочиями?
2. Лица какой категории могут стать субъектами злоупотребления полномочиями?
3. В каких формах осуществляются меры предупреждения злоупотреблений?
4. Назовите деяния, которые рассматриваются как коммерческий подкуп.
5. Каково содержание мер предупреждения коммерческого подкупа?
6. Укажите, каким условиям должны соответствовать сведения, чтобы получить правовой статус банковской или коммерческой тайны.
7. Укажите, какие основные изменения форм денежных средств происходят в процессе легализации преступных доходов.
8. Какая информация маскируется преступниками в процессе легализации преступных доходов?
9. Какие типичные способы сокрытия или искажения информации применяются преступниками в процессе легализации преступных доходов?

10. Назовите функции противодействия легализации преступных доходов, которые возложены на банк законом. Какими методами они реализуются?

11. Какие источники информации использует банк для выявления признаков легализации преступных доходов?

12. Расскажите, как реализуются сведения, собранные банком в результате выполнения процедур внутреннего контроля

13. В чем заключается основная цель информационного обеспечения безопасности банка?

14. Назовите отрасли и нормы права, регламентирующие цели, источники, порядок получения и использования информации для обеспечения безопасности банка.

15. Какие источники информации используются в целях обеспечения безопасности банка?

16. В каких информационных массивах находится содержательная (основная) часть кредитных историй?

17. Кто является источником формирования кредитной истории?

18. Укажите, кто может быть пользователем кредитного отчета. Каков порядок и основания предоставления кредитного отчета пользователю?

19. Назовите основных субъектов аналитической деятельности в сфере обеспечения безопасности банка. Каковы их функции?

## **2.6. Рекомендации по оцениванию эссе (рефератов, докладов, сообщений).**

<b>Максимальное количество баллов</b>	<b>Критерии</b>
<b>Отлично</b>	Выставляется обучающемуся, если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.
<b>Хорошо</b>	Выставляется обучающемуся, если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы,

	нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.
Удовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы.
Неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

### **ТЕМЫ ЭССЕ (РЕФЕРАТОВ, ДОКЛАДОВ, СООБЩЕНИЙ) ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ**

1. Цель и задачи безопасности банковской деятельности, способы и формы ее организации.
2. Принципы безопасности банковской деятельности и требования к ней.
3. Профилактика и предупреждение мошенничества и злоупотреблений служебным положением в банке.
4. Техническая укрепленность сооружений банка.
5. Обязанности персонала банка по выполнению мер безопасности его деятельности.
6. Предупреждение экстремальных ситуаций в банке и выход из них.
7. Внешние угрозы банка.
8. Информационно аналитическое обеспечение кредитной деятельности банка.
9. Промышленный шпионаж в банках и защита от него.
10. Информация банка с ограниченным доступом, ее виды и организация защиты.
11. Организация охраны банка.
12. Недобросовестная конкуренция в банковской деятельности, ее суть и виды, ответственность за недобросовестную конкуренцию.
13. Пропускной режим в банке.
14. Организация безопасности деятельности банка.
15. Условия организации безопасности банковской деятельности в России.
16. Организация защиты банка от недобросовестной конкуренции.
17. Внутренние угрозы банка.
18. Взаимодействие подразделений банка при проведении кредитной операции с целью обеспечения ее безопасности.
19. Конфиденциальная информация банка, ее суть и организация доступа к ней.

20. Структура, функции и задача подразделения безопасности банковской деятельности.
21. Действия банков по предупреждению экстремальных ситуаций.
22. Виды безопасности банковской деятельности.
23. Организация работы по обеспечению возвращения банковского кредита.
24. Банковская тайна, ее содержание и организация защиты.
25. Кредитный мониторинг в банке, работа по предупреждению возникновения проблемных кредитов.
26. Коммерческая тайна банка, ее правовые основы и организация защиты.
27. Обеспечение безопасности кредитных операций банка.
28. Доступ к ведомостям, которые составляют коммерческую тайну банка.
29. Доступ к ведомостям, которые составляют банковскую тайну физических и юридических лиц.
31. Структура информации банка и характеристика ее элементов.
32. Нормативная база банка по вопросам безопасности.
33. Финансовый мониторинг в банке.
34. Экстремальные ситуации, причины и условия их создания.
35. Экономическая безопасность банка, ее объекты и субъекты.
36. Предостережение относительно работы банка с акциями.
37. Предостережение относительно работы банка с векселями.
38. Обеспечение безопасности кассовых сделок.
39. Идентификация лица в работе банка, условия ее проведения и содержание.
40. Обеспечение безопасности в ходе приема на работу работников банка.
41. Мотивация и стимулирование работы как одно из главных условий безопасности кадровой работы.
42. Организация и проведение финансового мониторинга в банках.
43. Идентификация клиентов в банках, условия и порядок проведения.
44. Условия и причины легализации (отмывания) средств, полученных незаконным путем.
45. Конфликты в коллективах банка, причины и условия их возникновения.
46. Основные принципы формирования производственного коллектива.
47. Формирование безопасного поведения работника банка на работе и в быту.
48. Информационные ресурсы банка и их структура.
49. Организация информационно аналитической работы в банке.
50. Информационные документы по вопросам безопасности, порядок их создания.
51. Действия банка в условиях проведения относительно него идеологической диверсии.
52. Действия банка в случае угрозы подрыва или подрыва взрывного устройства в его помещениях.
53. Действия банка в случае угрозы или при совершении относительно него террористического акта.

54. Действия банка в случае стихийного бедствия.
55. Действия в банке в случае радиационных (химических) аварий на соседних предприятиях.
56. Действия банка в случае производственных аварий или катастроф на соседних предприятиях.
57. Правила эвакуации ценностей и персонала из зданий банка.
58. Меры банка относительно возвращения просроченной дебиторской задолженности.
59. Порядок погашения кредитной задолженности за счет залога.
60. Порядок погашения кредитной задолженности страховщиками, гарантами, поручителями.
61. Действия персонала банка в случае выявления фальшивых и переработанных банкнот и монет.
62. Функции подразделений банка по вопросам безопасности.
63. Обязанности персонала по соблюдению в тайне информации банка с ограниченным доступом.

**2.7. Рекомендации по оцениванию иных форм текущего контроля (в зависимости от специфики дисциплины (модуля)).**

<b>Максимальное количество баллов*</b>	<b>Критерии</b>
<b>Отлично</b>	Выставляется обучающемуся, если ответ показывает глубокое и систематическое знание всего программного материала и структуры конкретного вопроса, а также основного содержания и новаций лекционного курса по сравнению с учебной литературой. Обучающийся демонстрирует отчетливое и свободное владение концептуально понятийным аппаратом, научным языком и терминологией соответствующей научной области. Знание основной литературы и знакомство с дополнительно рекомендованной литературой. Логически корректное и убедительное изложение ответа
<b>Хорошо</b>	Выставляется обучающемуся, если его ответ демонстрирует знание узловых проблем программы и основного содержания лекционного курса; умение пользоваться концептуально понятийным аппаратом в процессе анализа основных проблем в рамках данной темы; знание важнейших работ из списка рекомендованной литературы. В целом логически корректное, но не всегда точное и аргументированное изложение ответа
<b>Удовлетворительно</b>	Выставляется обучающемуся, если его ответ демонстрирует фрагментарные, поверхностные знания важнейших разделов программы и содержания лекционного курса; затруднения с использованием научно понятийного аппарата и терминологии дисциплины; неполное знакомство с рекомендованной литературой; частичные затруднения с выполнением предусмотренных программой заданий; стремление логически определенно и

	последовательно изложить ответ
Неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если его ответ демонстрирует незнание, либо отрывочное представление о данной проблеме в рамках учебно программного материала; неумение использовать понятийный аппарат; отсутствие логической связи в ответе

\* Представлено в таблице 2.1.

## ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ / ЗАЧЕТУ С ОЦЕНКОЙ / ЭКЗАМЕНУ ПО РАЗДЕЛАМ (ТЕМАМ) ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

1. Понятие безопасности банковской деятельности
2. Организованная преступность как основной источник угрозы безопасности банков
3. Наиболее характерные приемы и способы совершения преступлений в банковской сфере
4. Цель и задачи криминологической безопасности банка
5. Элементы системы криминологической безопасности банка
6. Комплексная система обеспечения безопасности кредитной организации
7. Приоритетные цели комплексной системы обеспечения безопасности кредитной организации
8. Принципы организации и функционирования комплексной системы обеспечения безопасности кредитной организации
9. Функции подразделения безопасности кредитной организации
10. Организация информационно аналитической работы подразделения безопасности
11. Организация обеспечения безопасности банковского персонала
12. Организация работы с персоналом кредитной организации
13. Конфликты в банковской сфере и их влияние на безопасность банка
14. Виды конфликтов банковской безопасности и их последствия
15. Организация защиты конфиденциальной банковской информации
16. Условия отнесения информации к коммерческой тайне
17. Перечень сведений, составляющих коммерческую тайну банка
18. Схема распространения (утечки) сведений, составляющих коммерческую тайну
19. Организационные мероприятия по обеспечению защиты банковской безопасности информации
20. Понятие «банковская тайна»
21. Отличие и сходство банковской тайны и коммерческой тайны
22. Организация борьбы с мошенничеством в банковской сфере
23. Виды и способы совершения преступлений в сфере банковского кредитования

24. Организация противодействия легализации преступно полученных капиталов
25. Операции с денежными средствами, подлежащие обязательному контролю
26. Организация обеспечения безопасности платежных систем
27. Возможные субъекты преступных посягательств на автоматизированную платежную систему

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»

Направление подготовки	38.03.01 «Экономика»
Профиль	«Банковское дело»
Кафедра	Финансовых услуг и банковского дела
Учебная дисциплина	Безопасность банковской деятельности
Курс 2	Семестр 3                      Форма обучения очная

**ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1**

**Теоретические вопросы.**

1. Понятие безопасности банковской деятельности
2. Наиболее характерные приемы и способы совершения преступлений в банковской сфере

**Практическое задание\*. Тестовые задания. Ситуационные задания.**

Задание №1, Задание №2

Экзаменатор: \_\_\_\_\_ Л.М. Волощенко

Утверждено на заседании кафедры 18.04. 2023 г. (протокол № 14 от 18.04. 2023 г)

Зав. кафедрой: \_\_\_\_\_ Л.М. Волощенко