Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»
Среднерусский институт управления - филиал
ФАКУЛЬТЕТ «ГОСУДАРСТВЕННОЕ, МУНИЦИПАЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ И ЭКОНОМИКА НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА»
Кафедра «Экономика и экономическая безопасность»

Меркулов Павел Александрович

Подписан: Меркулов Павел Александрович
DN: C=RU, S=Орловская область, L=гор. Орел, T=Директор, OU="СРЕДНЕРУССКИЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ - ФИЛИАЛ ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ ""РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ""", O="ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ "" РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ""", СНИЛС=00482216008, ИНН=575206486423, E=it@orel.ranepa.ru, G=Павел Александрович, SN=Меркулов, CN=Меркулов Павел Александрович
Основание: я подтверждаю этот документ своей удостоверяющей подписью
Местоположение: Среднерусский институт управления

УТВЕРЖДЕНА
кафедрой «Экономика и
экономическая безопасность»
Протокол № 1 от «27» августа 2019 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.Б.36.04 БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА

Направление подготовки (специальность) 38.05.01 «Экономическая безопасность»
Специализация: «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»
Квалификация (степень) выпускника: экономист
Форма обучения: очная
Год набора: 2020

Орел, 2019 г.

Автор-составитель:
канд. эконом. наук, доцент кафедры
«Экономика и экономическая безопасность» А.А. Цвырко

Заведующий кафедрой
«Экономика и экономическая безопасность»
доктор эконом. наук, профессор Л.И. Проняева

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	4
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы	5
3. Содержание и структура дисциплины	5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине	8
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	25
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	26
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	28

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

1.1. Дисциплина «Безопасность банковского сектора» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

ОПК-ОС - 6 Способность применять инструменты и механизмы нейтрализации и предотвращения экономических угроз в деятельности хозяйствующих субъектов.

ПК-31 Способностью на основе статистических данных исследовать социально-экономические процессы в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности.

ПК-33 Способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные средства для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности.

Таблица 1

Этапы освоения компетенций

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенций	Наименование этапа компетенции
ОПК-ОС 6	Способность применять инструменты и механизмы нейтрализации и предотвращения экономических угроз в деятельности хозяйствующих субъектов	ОПК-ОС 6.4	способностью конструктивного взаимодействия хозяйствующих субъектов с контрольно-надзорными органами, ориентированное на профилактику правонарушений при соблюдении установленных законодательством гарантий прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
ПК-31	Способностью на основе статистических данных исследовать социально-экономические процессы в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности	ПК-31.3	способностью применять методы экономической безопасности в области организации и функционирования банковского сектора экономики
ПК-32	Способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные средства для принятия решений по предупреждению, локализации и	ПК-32.5	способность проводить анализ возможных экономических рисков по безопасности банковского сектора

	нейтрализации угроз экономической безопасности		

1.2 В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

Таблица 2

Результаты освоения компетенций

ОТФ	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
Реализация внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации. Обеспечение эффективной работы системы управления рисками.	**ОПК – ОС 6**	***сформированы навыки*:** - выявления на основе научных подходов потенциальных и реальных информационных угроз безопасности организации.
	ПК-31	***сформированы навыки***: - защиты банковской информации, в том числе защиты государственной тайны.
	ПК-32	***сформированы навыки***: - применения методов разработки системы мер по предотвращению утечки сведений, составляющих коммерческую тайну.

2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Безопасность банковского сектора» относится к базовой части профессионального цикла дисциплин подготовки по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» специализация «Деятельность финансово-кредитных учреждений для банковского обслуживания государственных органов, обеспечивающих безопасность Российской Федерации».

Изучение дисциплины «Безопасность банковского сектора» базируется на знании дисциплин: «Деньги. Кредит. Банки»., «Организация деятельности коммерческого банка», «Финансовая безопасность».

Знания, полученные студентами в области безопасности банковского сектора могут быть использованы при изучении последующих дисциплин: «Экономическая безопасность», «Банковское дело», «Научно-исследовательская работа» и другие.

Таблица 3

Объем дисциплины (модуля)

Вид учебных занятий и самостоятельной работы	Объем дисциплины, час.												
	Всего	Семестр, курс											
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Контактная работа обучающихся с преподавателем, в том числе:	**34**										**34**		
Лекционного типа (Л)	14										14		
Лабораторные работы (практикумы) (ЛР)													
Практического (семинарского) типа (ПЗ)	20										20		
Контролируемая самостоятельная работа обучающихся (КСР):													
Контактная внеаудиторная работа, в т.ч. проводимая в электронной информационно-образовательной среде													
Самостоятельная работа обучающихся (СР) (всего):	74										74		
Промежуточная аттестация **Форма**	ЗаО										ЗаО		
Час.													
Общая трудоемкость (час./з.е.)	**108/3**										**108/3**		

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

Таблица 4.

Структура дисциплины (модуля)

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины (модуля), час.						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР, в том числе КВР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Раздел 1. Характеристика угроз безопасности банка								Т1

Тема 1	Безопасность банковской деятельности: сущность и место в системе экономической безопасности	20	2		4		14	О1
Тема 2	Организационные основы безопасности банковской деятельности	28	4		4		20	О2
Раздел 2. Защита конфиденциальной банковской информации								Т2,
Тема 3	Безопасность в денежно - кредитной сфере	30	4		6		20	О2
Тема 4	Обеспечение безопасности банковской деятельности	30	4		6		20	О4
Промежуточная аттестация								
	Всего :	**108/3**	**14**		**20**		**74**	**ЗаО**

Примечание : формы текущего контроля успеваемости опрос (О), тестирование (Т)..

Содержание дисциплины (модуля)
Раздел 1. Характеристика угроз безопасности банка

Тема 1. Безопасность банковской деятельности: сущность и место в системе экономической безопасности

Сущность и понятие безопасности банковской деятельности. Место безопасности банковской деятельности в системе национальной безопасности.

Организация и нормативное регулирование безопасности банковской деятельности. Объекты и субъекты безопасности банковской деятельности.

Система органов, контролирующих безопасность банковской деятельности. Правовые основы безопасности банковской деятельности в России.

Тема 2. Организационные основы безопасности банковской деятельности

Организация системы безопасности банковской деятельности. Структурные элементы системы безопасности банковской деятельности. Функционирование системы безопасности банковской деятельности.

Концепция безопасности банковской деятельности. Субъекты обеспечения безопасности банковской деятельности. Средства обеспечения безопасности.

Методы обеспечения безопасности банковской деятельности: организационные; технологические; защиты конфиденциальной информации; сыскной и охранной деятельности; криминалистики.

Группа «Эгмонт» как объединение подразделений финансовой разведки мира. Росфинмониторинг как член Группы «Эгмонт»

Раздел 2. Защита конфиденциальной банковской информации

Тема 3. Безопасность в денежно - кредитной сфере

Сущность и понятие безопасности в денежно-кредитной сфере.

Устойчивость банковской системы и финансовых рынков и необходимость обеспечения их безопасности.

Оценка влияния внешнего и внутреннего долга на финансовую безопасность денежно-кредитной сферы страны.

Мошенничество и иные финансовые преступления в сфере денежного обращения.

Вывоз (бегство) и ввоз капитала: сущность, масштабы и угрозы.

Тема 4. Обеспечение безопасности банковской деятельности

Понятие и концепция безопасности банка. Классификация угроз банковской деятельности. Необходимость управления безопасностью банка.

Понятие управления безопасностью коммерческого банка. Субъекты и объекты, участвующие в процессе управления безопасностью коммерческого банка. Факторы, влияющие на безопасность банка.

Основные составляющие безопасности банковской деятельности: финансовая безопасность; технико-технологическая безопасность; правовая безопасность; информационная безопасность; организационная безопасность.

Организационные основы безопасности банковской деятельности. Организация внутреннего контроля банка и службы безопасности коммерческого банка.

Техника обеспечения безопасности банка. Объекты защиты в системе безопасности банка. Имущество и инфраструктура как объекты преступных посягательств на безопасность банка.

Виды противоправных посягательств на безопасность банка и их классификация. Бюро кредитных историй и их роль в обеспечении безопасности банка. Специальные аналитические технологии для предупреждения проблем с безопасностью банка.

Понятие финансовой безопасности коммерческого банка и ее составляющие. Организация противодействия (легализации) отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма. Вольфсбергские принципы финансовой безопасности банка.

Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (FATF).

Комитет экспертов Совета Европы по оценке мер противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма (МАНИВЭЛ).

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

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

4.1.1. В ходе реализации дисциплины «Безопасность банковского сектора» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

– при проведении занятий лекционного типа: опрос;

– при проведении практических занятий: опрос, тестирование

– при контроле результатов самостоятельной работы студентов: проверка выполненного задания.

4.1.2. Экзамен (зачет) проводится с применением следующих методов (средств):

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в виде зачета с оценкой в устной форме по вопросам и (или) тестирование

4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Типовые оценочные материалы по разделу:

Вопросы для подготовки к опросу

Раздел 1. Характеристика угроз безопасности банка

Тема 1. Безопасность банковской деятельности: сущность и место в системе экономической безопасности

1. Сущность и понятие безопасности финансово-банковской деятельности.
2. Место безопасности финансово-банковской деятельности в системе национальной безопасности.
3. Организация и нормативное регулирование безопасности финансово-банковской деятельности.
4. Объекты и субъекты безопасности финансово-банковской деятельности.
5. Система органов, контролирующих безопасность финансово-банковской деятельности.
6. Правовые основы безопасности финансово-банковской деятельности в России.

Тема 2. Организационные основы безопасности банковской деятельности

1. Организация системы безопасности финансово-банковской деятельности.
2. Структурные элементы системы безопасности финансово-банковской деятельности.
3. Функционирование системы безопасности финансово-банковской деятельности.
4. Концепция безопасности финансово-банковской деятельности.
5. Субъекты обеспечения безопасности финансово-банковской деятельности.
6. Средства обеспечения безопасности.
7. Методы обеспечения безопасности финансово-банковской деятельности.

Раздел 2. Защита конфиденциальной банковской информации

Тема 3. Безопасность в денежно-кредитной сфере

1. Сущность и понятие финансовой безопасности в денежно-кредитной сфере.
2. Устойчивость банковской системы и финансовых рынков и необходимость обеспечения их финансовой безопасности.
3. Оценка влияния внешнего и внутреннего долга на финансовую безопасность денежно-кредитной сферы страны.
4. Мошенничество и иные финансовые преступления в сфере денежного обращения.
5. Вывоз (бегство) и ввоз капитала: сущность, масштабы и угрозы.

Тема 4. Обеспечение безопасности банковской деятельности

1. Понятие и концепция безопасности банка.
2. Классификация угроз банковской деятельности.
3. Управление безопасностью банка.
4. Факторы, влияющие на безопасность банка.
5. Основные составляющие безопасности банковской деятельности.
6. Организационные основы безопасности банковской деятельности.

7. Организация внутреннего контроля банка и службы безопасности коммерческого банка.
8. Техника обеспечения безопасности банка.
9. Объекты защиты в системе безопасности банка.
10. Бюро кредитных историй и их роль в обеспечении безопасности банка.
11. Понятие финансовой безопасности коммерческого банка и ее составляющие.
12. Организация противодействия (легализации) отмыванию доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.
13. Вольфсбергские принципы финансовой безопасности банка.

Типовые тестовые задания по разделам дисциплины

Раздел 1. Характеристика угроз безопасности банка

1. Субъект безопасности банковской деятельности:
А) банк
Б) предприниматель
В) финансовая организация

2. Объект противоправного посягательства:
А) имущество банка
Б) банковская операция
В) банковская услуга

3. Вид угрозы безопасности банка:
А) угроза порядку функционирования
Б) угроза потери уставного капитала
В) угроза потери прибыли

4. Виды деятельности банка, в процессе которых реализуются угрозы:
А) финансовая деятельность
Б) операционная деятельность
В) деятельность по управлению персоналом

5. Метод обеспечения безопасности банка:
А) технологический
Б) финансовый
В) экономический

6. Вид угрозы финансовой безопасности банка по сфере возникновения:
А) правовая
Б) локальная
В) эндогенная

7. Вид угрозы финансовой безопасности банка по масштабу возникновения:
А) эндогенная
Б) экзогенная
В) локальная

Вид угрозы финансовой безопасности банка по вероятности реализации:
А) реальная
Б) экзогенная

В) локальная

9. Вид угрозы финансовой безопасности банка по источнику возникновения:
А) реальная
Б) объективная
В) локальная

10. Вид угрозы финансовой безопасности банка по возможности прогнозирования:
А) предсказуемая
Б) объективная
В) локальная

Раздел 2. Защита конфиденциальной банковской информации

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 обеспечение 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;

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.

Ответы на тестовые задания

Раздел 1		***Раздел 2***	
№ вопроса	ОТВЕТ	№ вопроса	ОТВЕТ
1	А	1	А
2	А	2	В
3	Б	3	Б
4	А	4	А
5	В	5	В
6	А	6	В
7	В	7	Б
8	А	8	В
9	А	9	А
10	А	10	Б

Материалы текущего контроля успеваемости

Раздел 1. Характеристика угроз безопасности банка

Задача 1

Негосударственное коммерческое предприятие АО «Выбор» обратилось в банк с просьбой о предоставления кредита на расширение производства металлопроката в сумме 800 млн. руб. сроком на 6 месяцев. Процентная ставка по кредиту должна составить 24 % годовых. Проценты уплачиваются ежемесячно.

Возврат кредита предполагается начать через 3 месяца после выдачи и производить ежемесячно равными долями.

Требуется составить график погашения кредита, если он будет выдан 15 апреля, и определить сумму процентов за каждый месяц.

Задача 2

Торговая фирма ООО «Монком» заключила контракт на покупку импортных товаров народного потребления. Стоимость контракта - 1 млн. долл. По условиям контракта товар будет поставляться партиями. Стоимость одной партии товара - 200 тыс. долл.

К контракту приложен график поставки:

Партия	I	II	III	IV	V
Дата	16.04	15.05	31.05	20.06	10.07

Собственных средств на оплату контракта фирма не имеет, поэтому она обратилась в банк с просьбой об открытии кредитной линии. Процентная ставка - 24% годовых.

Реализация товаров предполагается через торговую сеть одного из учредителей банка, который имеет устойчивое финансовое положение и согласен гарантировать погашение кредита и выплату процентов ТОО «Монком».

Предполагаемый срок реализации одной партии товаров - 40 дней (включая выходные).

Разницу между ценой реализации и ценой поставки предполагается направлять на уплату процентов за кредит и в доход фирмы.

Требуется определить потребность в кредите на каждую дату поставки.

Задача 3

Ответьте на следующие вопросы:

1. Что представляет собой овердрафт? Варианты ответа:

а) технический кредит;

б) кредит, требующий экспресс-анализа финансового состояния клиента.

2. Какому клиенту можно предоставить овердрафт? Варианты ответа:

а) постоянному клиенту второго класса кредитоспособности;

б) клиенту другого банка первого класса кредитоспособности;

в) клиенту вашего банка первого класса кредитоспособности.

3. Для оплаты чего предназначен овердрафт? Варианты ответа:

а) кредитование запасов сырья;

б) кредитование оборудования;

в) кредитование дебиторской задолженности;

г) кредитование полуфабрикатов.

4. Требует ли обеспечения овердрафт или нет?

5. Можно ли переоформить овердрафт в целевую срочную ссуду или нет?

6. Следует ли выносить овердрафт на счет просроченных ссуд или нет?

7. Можно ли пролонгировать овердрафт или нет?

Задача 4

Торгово-посредническая фирма ООО «Марина» обратилась в банк с просьбой о предоставлении кредита на покупку партии импортных товаров в сумме 15 млн. руб. сроком на 3 месяца.

Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты торговым и снабженческо-сбытовым организациям не должны превышать 350% собственного капитала банка.

На дату подачи заявки собственный капитал банка составил 77 697 тыс. руб., выдано кредитов торговым и снабженческо-сбытовым организациям на сумму 268 179 тыс. руб., из которых через 5 дней ожидается погашение 11 450 тыс. руб.

Требуется определить, может ли быть выдан кредит ООО «Марина» в запрашиваемом объеме либо следует отложить выдачу кредита до погашения других ссуд торговыми организациями или обратиться в комитет по кредитной политике банка (кредитный комитет) с вопросом о пересмотре или временном превышении установленных лимитов.

Раздел 2. Защита конфиденциальной банковской информации

Задача 1

Книготорговое объединение заключило с факторинговой фирмой договор на факторское обслуживание. В соответствии с условиями договора установлено, что авансовые платежи по предварительной оплате счетов-фактур составляют 80% суммы счета.

Комиссионное вознаграждение за факторское обслуживание определено в размере 2% годовых суммы оборота счетов. Доля сомнительных долгов по оценке фирмы составит 3,5% оборота счетов. Средняя оборачиваемость счетов-фактур - 30 дней.

Процентная ставка по банковскому кредиту - 15% годовых. Ежемесячно объединение уступает факторинговой фирме счетов-фактур на сумму 175 тыс. руб. Договор заключен без права регресса. Средняя сумма одного счета-фактуры - 15 тыс. руб.

Требуется:

1. Рассчитать сумму ежеквартального дохода фирмы от обслуживания книготоргового объединения.
2. Определить порядок завершения факторинговой операции и рассчитать суммы, причитающиеся объединению после оплаты счетов плательщиками.
3. Назвать преимущества, которые получает книготорговое объединение при факторинговом обслуживании.

Задача 2

Клиент банка 10.09.16 г. представил в банк платежное поручение № 12 на сумму 5000 руб. на перечисление средств за тару согласно договору. Остаток на счете позволял оплатить поручение в срок, но по вине банка сумма была списана с его корреспондентского счета 20.09.16 г.

Задание.

Какие санкции клиент вправе применить к банку за несвоевременное списание средств со счета? Ответ обосновать с помощью действующего законодательства. Ставка рефинансирования-60%.

Задача 3

Торговая фирма «Альфа» представила в банк заявку на получение кредита в размере 450 тыс. долл. на срок 6 месяцев по ставке 18% годовых. Кредитные ресурсы необходимы фирме для оплаты по импортному контракту, заключенному с датской фирмой «Sambo Corporation» на поставку крабовых палочек. Условия получения товаров -

стопроцентная предоплата. В качестве обеспечения кредита фирма готова предоставить залог товаров в обороте.

Для оценки соответствия товарных остатков на складе данным баланса, а также в целях осуществления проверки соблюдения заемщиком складской дисциплины и оценки ведения складского учета произведен выезд кредитного инспектора банка на склад. Нарушений проверкой не установлено. Ежедневные остатки товаров на складе составляли в среднем в денежном выражении 900 тыс. долл., минимальные остатки - 650 тыс. долл.

К товарам в обороте, принимаемым в залог, банк предъявляет следующие требования:

быстрота реализации товара;

относительно стабильные цены;

соблюдение норм хранения товаров;

широкие границы потребления;

возможность осуществления контроля со стороны банка за хранением товаров;

долговечность хранения.

Стоимость предмета залога определяется банком по формуле: (Сумма кредита + Сумма процентов) х 1,3 (скидка, учитывающая возможность быстрой реализации по демпинговой цене) х 1,2 (учет НДС).

Требуется оценить достаточность залога.

Задача 4

У гражданина А.П. Иванова есть временно свободные 40 тыс. руб. сроком на 3 месяца с 15 ноября.

Первый банк предлагает поместить их во вклад, по которому выплачивается доход 20% в месяц с капитализацией процентов, т.е. сумма процентов ежемесячно 15-го числа добавляется во вклад.

Второй банк заключает договор на квартал с выплатой 26% годовых по окончании срока договора.

Третий банк начисляет на сумму вклада проценты из расчета 25% годовых ежемесячно. Сумма процентов 15-го числа каждого месяца перечисляется на отдельный карточный счет (до востребования). На остаток средств до востребования банк производит ежемесячное начисление процентов из расчета 5% годовых, сумма процентов каждый месяц перечисляется на карточный счет, т.е. доход по карточному счету капитализируется.

Требуется определить, какую сумму доходов может получить гражданин Иванов в каждом банке, если не будет пользоваться процентами.

Материалы для контроля самостоятельной работы

Вопросы для самоконтроля

1. Понятие безопасности банка. Обеспечение безопасности банка.
2. Назначение, цели, задачи и принципы построения системы обеспечения безопасности банка.
3. Параметры и критерии оценки надѐжности и эффективности функционирования системы безопасности банка.
4. Характеристика, виды и причины возникновения внешних угроз безопасности банка. Анализ возможностей отдельных лиц и организаций по причинению ущерба банку.
5. Классификация источников внешних угроз безопасности: совершенствование методов и тактики организованной преступности; зарубежные негосударственные организации и отдельные лица, специализирующиеся на экономическом шпионаже;

спецслужбы иностранных государств и связанные с ними лица и организации, ставящие своей целью добывание экономической информации.

6. Основные тенденции в деятельности организованных преступных группировок. Сращивание экономической и уголовной преступности в сфере банковской деятельности.

7.Характеристика, виды и причины возникновения внутренних угроз безопасности банка

8. Классификация источников внутренних угроз: противоправные и иные негативные действия сотрудников банков; нарушение режима сохранности сведений, составляющих коммерческую тайну; нарушения порядка и правил соблюдения режима безопасности

9. Насильственные преступления в отношении персонала и имущества банков: покушения на руководителей и персонал; похищения, вымогательства, кражи; ограбления и налѐты на банки; вооружѐнные нападения на инкассаторские службы

10. Финансовые преступления в сфере банковской деятельности: махинации с государственными и бюджетными средствами; мошенничества с деньгами вкладчиков; невозвращение средств в иностранной валюте из-за рубежа; лжекредитование; подложные гарантийные документы; мошенничество с кредитами под залог; хищение кредитов фирмами, зарегистрированными по подложным документам; взаимное кредитование банков по сговору; хищение средств с незаконным использованием генеральных доверенностей банков; многократное получение кредитов в разных банках; хищение кредитов фирмами по поддельным договорам; хищение денег по аккредитиву под поставку товаров; фальшивомонетничество; отмывание и легализация доходов, полученных преступным путѐм.

11. Хищение денежных средств с использованием информационных технологий: махинации с банкоматами и пластиковыми картами, преступления в области электронного банкинга и др.

12.Коммерческая тайна. Правовая охрана коммерческой тайны.

13. Право конфиденциальности и система исключительных прав. Перечень сведений конфиденциального характера. Основные правила охраны конфиденциальности. Источники права конфиденциальности коммерческой деятельности.

14. Банковская тайна. Профессиональная тайна.

15. Конфиденциальная банковская информация.

16. Требования к информации для отнесения еѐ к коммерческой тайне. Перечень сведений, которые не могут составлять коммерческую тайну. Рекомендации по охране коммерческой тайны.

17. Понятие банковской тайны. Состав информации, которая может быть отнесена к банковской тайне.

18. Обеспечение банковской тайны в национальной платѐжной системе Основные различия коммерческой и банковской тайны.

19. Примерный перечень конфиденциальных сведений банка.

20. Причины утечки банковской информации через персонал банка: отсутствие персональной ответственности должностных лиц банка за сохранность конфиденциальных сведений; допуск к конфиденциальным сведениям необоснованно широкого круга лиц; нарушение правил специального делопроизводства; нарушение пропускного режима; отсутствие должного контроля за соблюдением режима защиты конфиденциальной информации.

21. Технические средства, находящиеся на оснащении банка, как источник утечки банковской информации.

22. Утечка банковской информации при организации документооборота на бумажных носителях.

23.Порядок организации защиты конфиденциальной банковской информации.

24. Меры по защите конфиденциальной информации, предпринимаемые в банке. Системный подход к защите конфиденциальной информации в банке.

25. Защита конфиденциальной банковской информации при организации делопроизводства и документооборота

26. Обмен электронными данными и электронные платежи. Защита электронных платежей.

27. Обеспечение безопасности электронных платежей при межбанковских расчѐтах.

28. Информационная безопасность в системах интернет-банкинга.

29. Обеспечение безопасности расчѐтов банковскими платѐжными картами. Защита персональных платежей.

30. Персональный идентификатор.

31. Стандарт Банка России по обеспечению информационной безопасности организаций банковской системы Российской Федерации.

32.Задачи и функции службы безопасности банка. Централизованное руководство системой безопасности.

33. Использование специального автотранспорта для перевозки денег и ценностей.

4.3 Оценочные средства для промежуточной аттестации

4.3.1. Формируемые компетенции

Фонд оценочных средств по дисциплине утвержден и хранится на выпускающей кафедре.

Таблица 5

Формируемые компетенции

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенций	Наименование этапа компетенции
ОПК-ОС 6	Способность применять инструменты и механизмы нейтрализации и предотвращения экономических угроз в деятельности хозяйствующих субъектов	ОПК-ОС 6.4	способностью конструктивного взаимодействия хозяйствующих субъектов с контрольно-надзорными органами, ориентированное на профилактику правонарушений при соблюдении установленных законодательством гарантий прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.
ПК-31	Способностью на основе статистических данных исследовать социально-экономические процессы в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности	ПК-31.3	способностью применять методы экономической безопасности в области организации и функционирования банковского сектора экономики
ПК-32	Способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию,	ПК-32.5	способность проводить анализ возможных экономических рисков по безопасности банковского сектора

	содержащуюся в учетно-отчетной документации, использовать полученные средства для принятия решений по предупреждению, локализации и нейтрализации угроз экономической безопасности		

Показатели и критерии оценивания компетенций с учетом этапа формирования установлены паспортами компетенций ОП ВО по направлению подготовки 38.05.01 «Экономическая безопасность» (приложение 1.2)

4.3.2. Типовые оценочные средства

Вопросы к зачету

1. Сущность безопасности финансово-банковской деятельности.
2. Роль и место безопасности финансово-банковской деятельности в системе экономической безопасности.
3. Обеспечение безопасности финансово-банковской деятельности: организационные основы.
4. Финансовая безопасность в денежно-кредитной сфере: основы и факторы, оказывающие влияние.
5. Мошенничество в сфере денежного обращения.
6. Вывоз (бегство) и ввоз капитала: сущность и угрозы.
7. Сущность и основы безопасности банковской деятельности.
8. Факторы и составляющие безопасности банка.
9. Организация системы безопасности банка.
10. Объекты защиты в системе безопасности банка.
11. Организация противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, в банке.
12. Бюро кредитных историй и их роль в обеспечении безопасности банка.
13. Система правового обеспечения безопасности банка.
14. Правовые угрозы банковской деятельности.
15. Система технических средств обеспечения безопасности банка.
16. Технические средства защиты банковских операций и продуктов.
17. Критерии и показатели состояния безопасности финансово-банковской деятельности.
18. Природа и сущность угроз экономической деятельности финансовой сферы.
19. Устойчивость банковской системы как составляющая экономической безопасности страны.
20. Экономическая безопасность банка и ее роль в системе национальной безопасности.
21. Обеспечение экономической безопасности банка при совершении кредитных операций.
22. Обеспечение безопасности банка в сфере кредитования юридических лиц.
23. Обеспечение безопасности банка при совершении операций с использованием банковских карт.
24. Меры обеспечения безопасности банка при проведении операций с использованием аккредитивов.
25. Меры обеспечения безопасности банка при проведении операций с использованием чеков.
26. Меры обеспечения безопасности банка при расчетах платежными поручениями.

27. Риски безопасности банка в сфере вексельного обращения.
28. Утрата конкурентных преимуществ банка на рынках как угроза банковской деятельности.
29. Неэффективное управление активами банка как финансовая угроза безопасности банка.
30. Проблемы в законодательной и нормативной базе как правовая угроза банковской деятельности.
31. Зарубежный опыт функционирования бюро кредитных историй.
32. Экономическая безопасность национальной платежной системы.

Тестовые задания для промежуточного контроля

Вариант 1

1. Субъект безопасности банковской деятельности:
А) банк
Б) предприниматель
В) финансовая организация

2. Объект противоправного посягательства:
А) имущество банка
Б) банковская операция
В) банковская услуга

3. Вид угрозы безопасности банка:
А) угроза порядку функционирования
Б) угроза потери уставного капитала
В) угроза потери прибыли

4. Виды деятельности банка, в процессе которых реализуются угрозы:
А) финансовая деятельность
Б) операционная деятельность
В) деятельность по управлению персоналом

5. Метод обеспечения безопасности банка:
Г) технологический
Д) финансовый
Е) экономический

6. Вид угрозы финансовой безопасности банка по сфере возникновения:
Г) правовая
Д) локальная
Е) эндогенная

7. Вид угрозы финансовой безопасности банка по масштабу возникновения:
Г) эндогенная
Д) экзогенная
Е) локальная

Вид угрозы финансовой безопасности банка по вероятности реализации:
Г) реальная
Д) экзогенная

Е) локальная

9. Вид угрозы финансовой безопасности банка по источнику возникновения:
Г) реальная
Д) объективная
Е) локальная

10. Вид угрозы финансовой безопасности банка по возможности прогнозирования:
Г) предсказуемая
Д) объективная
Е) локальная

Вариант 2

1. Безопасность – это:
Г) Специфическая совокупность внешних и внутренних условий деятельности, позволяющих субъекту контролировать процесс собственного существования и достигать намеченных целей указанной деятельности;
Д) Источник потенциального ущерба имуществу или инфраструктуре банка, причинение которого может воспрепятствовать достижению банка установленных целей;
Е) 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:
Г) Потенциальные, реализуемые угрозы;
Д) Угрозы со стороны конкурентов, со стороны персонала банка;
Е) Угрозы имущественного и неимущественного характера.

3. К важной для банка информации относится:
Г) Незаменимая информация, утечка или разрушение которой ставят под угрозу само функционирование кредитной организации;
Д) Информация, утечка или разрушение которой наносит материальный ущерб кредитной организации, однако она может эффективно функционировать и после этого;
Е) 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 обеспечение собственной безопасности является:
Г) Стратегия «упреждающего противодействия»;
Д) Стратегия «адекватного противодействия»;
Е) Стратегия «пассивной защиты».

5. Деятельность отдела собственной безопасности в составе службы безопасности банка направлен на контроль:
Г) высших руководителей банка;
Д) сотрудников самой службы безопасности;
Е) эффективности управления безопасностью банка в целом.

6. В обучении новых сотрудников банка правилам обеспечения его безопасности должны принимать участие:

Г) Сотрудники службы безопасности;

Д) Сотрудники службы персонала;

Е) Руководители их структурных подразделений;

7. При нападении на банк персоналу необходимо:

Г) Не выполнять все требования нападавших, так как они влекут за собой впоследствии банкротство банка;

Д) Выполнять абсолютно все требования нападавших, даже если они влекут за собой впоследствии банкротство банка;

Е) Действовать на своё усмотрение.

8. Задачи обеспечения безопасности БИС в локальных или глобальных вычислительных сетях:

Г) Обеспечение сохранности информации, как в памяти ЭВМ, так и на отдельных носителях;

Д) Защита информации от несанкционированного доступа;

Е) Обеспечение достоверности, идентификации и сохранности информации при ее передаче по каналам связи;

9. Коммерческая тайна – это:

Г) Информация по счетам или вкладам своих клиентов и корреспондентов;

Д) Любая информация, обеспечивающая достижение преимуществ над конкурентами и извлечение прибыли;

Е) Информация об объемах и структуре предоставленных и полученных кредитов и депозитов;

10. Механизм электронной цифровой подписи реализует функции:

Г) Шифрование, сертификация;

Д) Аутентификация, шифрование;

Е) Сертификация, аутентификация.

Ответы на тестовые задания

Вариант 1		***Вариант 2***	
№ вопроса	ОТВЕТ	№ вопроса	ОТВЕТ
1	А	1	А
2	А	2	В
3	Б	3	Б
4	А	4	А
5	В	5	В
6	А	6	В
7	В	7	Б
8	А	8	В
9	А	9	А
10	А	10	Б

Шкала оценивания

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в виде устного зачета с оценкой.

Шкала оценивания: зачтено, не зачтено/
отлично, хорошо, удовлетворительно, неудовлетворительно.

Таблица 6

Показатели, критерии и оценивание компетенций по этапам их формирования

Наименование темы (раздела)	Код компетен-цин	Критерии оценивания	Зачет	Оценка (баллы)
Безопасность банковской деятельности: сущность и место в системе экономической безопасности	ОПК-ОС 6 ПК-31 ПК-32	Ответ студента полностью соответствует заданной теме; тема раскрыта системно, исчерпывающе и глубоко осмыслена; студент умеет анализировать и обобщать информацию; содержание ответа ясное по структуре, последовательное по изложению; позиция отвечающего представлена в полной мере и убедительно аргументирована, приведены примеры; отвечающий понимает суть проблемы, демонстрирует самостоятельность и критичность суждений. Языковое оформление ответа полностью адекватно научному стилю литературного языка и нормам речи; мысли сформулированы ясно и точно; содержание изложено свободно, с использованием богатых лексических и грамматических возможностей языка; студент демонстрирует безупречное владение метаязыком дисциплины. Более 80% ответов на тесты верны	зачтено	отлично

Организационные основы безопасности банковской деятельности	ОПК-ОС 6 ПК-31 ПК-32	Ответ студента полностью соответствует заданной теме; тема раскрыта системно, исчерпывающе и глубоко осмыслена; студент умеет анализировать и обобщать информацию; содержание ответа ясное по структуре, последовательное по изложению; позиция отвечающего представлена в полной мере и убедительно аргументирована, приведены примеры; отвечающий понимает суть проблемы, демонстрирует самостоятельность и критичность суждений. Языковое оформление ответа полностью адекватно научному стилю литературного языка и нормам речи; мысли сформулированы ясно и точно; содержание изложено свободно, с использованием богатых лексических и грамматических возможностей языка; студент демонстрирует безупречное владение метаязыком дисциплины. От 60 до 80 % ответов на тесты верны	зачтено	хорошо
Безопасность в денежно - кредитной сфере	ОПК-ОС 6 ПК-31 ПК-32	Ответ в целом соответствует заданной теме, однако присутствует неполнота изложения; тема раскрыта частично либо поверхностно; позиция отвечающего представлена недостаточно определенно либо представлена формально, бездоказательно; студент затрудняется в приведении аргументов и/или примеров; не владеет проблемой, ограничиваясь воспроизведением материала. Структура ответа не вполне ясная, изложение с заметными нарушениями логической последовательности; в языковом оформлении ответа фиксируется нарушение требований научного стиля речи (не более 5 стилистических нарушений) либо имеются другие типы речевых ошибок); слабое владение метаязыком дисциплины От 40 до 60 % ответов на тесты верны	зачтено	удовлетво-рительно

Обеспечение безопасности банковской деятельности	ОПК-ОС 6 ПК-31 ПК-32	Ответ не соответствует заданной теме, присутствует неполнота изложения; тема раскрыта частично либо поверхностно; позиция отвечающего представлена недостаточно определенно либо представлена формально, бездоказательно; студент затрудняется в приведении аргументов и/или примеров; не владеет проблемой, ограничиваясь воспроизведением материала. Структура ответа не ясная, изложение с заметными нарушениями логической последовательности; в языковом оформлении ответа фиксируется нарушение требований научного стиля речи (не более 5 стилистических нарушений) либо имеются другие типы речевых ошибок); слабое владение метаязыком дисциплины До 40 % ответов на тесты верны	не зачтено	не удовлетво-рительно

4.4. Методические материалы

В самом начале учебного курса желательно ознакомиться со следующей учебно-методической документацией:

- программой дисциплины;
- перечнем знаний и умений, которыми студент должен владеть;
- тематическими планами лекций, практических занятий;
- контрольными мероприятиями;
- учебником, учебными пособиями по дисциплине, а также электронными ресурсами;
- перечнем примерных вопросов к зачету, экзамену, тематикой курсовых работ.

Непосредственная подготовка к зачету и экзамену осуществляется по вопросам, представленным в данной рабочей программе. Необходимо тщательно изучить формулировку каждого вопроса, вникнуть в его суть, желательно составить план ответа. Обычно план включает в себя:

- показ теоретической и практической значимости рассматриваемого вопроса;
- обзор освещения вопроса в истории;
- определение сущности рассматриваемого предмета;
- основные элементы содержания и структуры предмета рассмотрения;
- факторы, логику и перспективы эволюции предмета;
- показ роли и значения рассматриваемого материала для практической деятельности.

План ответа желательно развернуть, приложив к нему ссылки на первоисточники с характерными цитатами. Необходимо отметить для себя пробелы в знаниях, которые следует ликвидировать в ходе подготовки, для чего возможно обратиться за консультацией к преподавателю.

Обучение по дисциплине «Безопасность банковского сектора» предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (лекционные и практические занятия), а также

самостоятельной работы студентов. При изучении дисциплины «Безопасность банковского сектора» рекомендуется пользоваться контрольными вопросами к каждой теме, программой курса, рекомендуемой основной и дополнительной литературой.

К каждой теме занятий студентам необходимо готовиться заранее. Существенным аспектом изучения курса является знакомство не только с теоретическим материалом, но и с нормативно-правовой документацией.

В процессе подготовки к практическим занятиям студентам предлагается выполнить следующие домашние задания:

- ознакомиться с вопросами к теме, рассматриваемой на лекции и практическом занятии.
- прорешать тестовые задания по теме.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Обучение по дисциплине (модулю) «Безопасность банковского сектора» предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (лекции, практические и лабораторные работы) и самостоятельной работы студентов. Семинарские занятия дисциплины (модуля) «Безопасность банковского сектора» предполагают их проведение в различных формах с целью выявления полученных знаний, умений, навыков и компетенций с проведением контрольных мероприятий. С целью обеспечения успешного обучения студент должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

- знакомит с новым учебным материалом;
- разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;
- систематизирует учебный материал;
- ориентирует в учебном процессе.

Подготовка к лекции заключается в следующем:

- внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;
- узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора);
- ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям;
- постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей профессиональной подготовке;
- запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции.

Подготовка к практическим занятиям и лабораторным работам:

- внимательно прочитайте материал лекций относящихся к данному семинарскому занятию, ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям;
- выпишите основные термины;
- ответьте на контрольные вопросы по семинарским занятиям, готовьтесь дать развернутый ответ на каждый из вопросов;
- уясните, какие учебные элементы остались для вас неясными и постарайтесь получить на них ответ заранее (до семинарского занятия) во время текущих консультаций преподавателя;
- готовиться можно индивидуально, парами или в составе малой группы, последние являются эффективными формами работы;
- рабочая программа дисциплины в части целей, перечню знаний, умений, терминов и учебных вопросов может быть использована вами в качестве ориентира в организации обучения.

Подготовка к экзамену. К экзамену необходимо готовится целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. Попытки освоить дисциплину в период зачётно-экзаменационной сессии, как правило, показывают не слишком удовлетворительные результаты. В самом начале учебного курса познакомьтесь со следующей учебно-методической документацией:

- программой дисциплины;
- перечнем знаний и умений, которыми студент должен владеть;
- тематическими планами лекций, семинарских занятий;
- контрольными мероприятиями;
- учебником, учебными пособиями по дисциплине, а также электронными ресурсами;
- перечнем экзаменационных вопросов.

После этого у вас должно сформироваться четкое представление об объеме и характере знаний и умений, которыми надо будет овладеть по дисциплине. Систематическое выполнение учебной работы на лекциях и семинарских занятиях позволит успешно освоить дисциплину и создать хорошую базу для сдачи экзамена.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Безопасность банковского сектора» проводится в соответствии с Учебным планом в форме зачета с оценкой.

Студенты допускается к экзамену по дисциплине в случае:

-выполнения ими учебного плана по дисциплине;

-выполнения всех заданий и мероприятий, предусмотренных программой дисциплины (по формам текущего контроля).

Объектами оценивания выступают:

- учебная дисциплина (активность на занятиях, своевременность выполнения различных видов заданий, посещаемость всех видов занятий по аттестуемой дисциплине);
- степень усвоения теоретических знаний;
- уровень овладения практическими умениями и навыками по всем видам учебной работы;
- результаты самостоятельной работы.

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1 Основная литература

Таблица 7

Основная литература

№	Автор	Название издания	Издательство	Год издания	Сведения о наличии в библиотеке	
					Печатная форма (кол-во в библиотеке)	Ссылка на ЭБС Академии
1.	Гамза В.А., Ткачук И.Б., Жилкин И.М.	Безопасность банковской деятельности 4-е изд., пер. и доп. Учебник для	М.: Юрайт	2018		https://biblio-online.ru/viewer/1BDABE54-1E9B-4729-AC72-

		академического бакалавриата				316EF1BBEC8E/bezopasnost-bankovskoy-deyatelnosti#page/1
2	Мартыненко Н. Н., Маркова О. М., Рудакова О. С., Сергеева Н. В. ; Под ред. Мартыненко Н. Н.	Банковское дело в 2 ч. Часть 1и2. 2-е изд., испр. И доп. Учебник для академического бакалавриата	М.: Юрайт	2018	-	https://biblio-online.ru/viewer/5C7D576A-958E-439E-A3F9-046ECD21A650/bankovskoe-delo-v-2-ch-chast-1#/
3	Кузнецова Е. И.	ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ. Учебник и практикум для вузов	М.: Юрайт	2018	-	https://biblio-online.ru/viewer/54968BBD-7A7C-47C7-B803-73DCED41AA5D/ekonomicheskaya-bezopasnost#page/1
4	Е. Е. Румянцева	Противодействие коррупции : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры	М.: Юрайт	2019	-	https://biblio-online.ru/book/protivodeystvie-korrupcii-434118

6.2 Дополнительная литература

Таблица 8

Дополнительная литература

№	Автор	Название издания	Издательство	Год издания	Сведения о наличии в библиотеке	
					Печатная форма (кол-во в библиотеке)	Ссылка на ЭБС Академии
1.	Абрамова М.А.	Деньги. Кредит. Банки. Денежный и кредитный рынки.	М.: Юрайт	2015		http://www.biblio-online.ru/
2.	Розанова Н.М.	Монетарная экономика. Теория денег и кредита.	М.: Юрайт	2016		http://www.biblio-online.ru/
3.	Гончаренко	Экономическая	М.: Юрайт	2015	4	http://www.bibl

	Л.П., Акулин Ф.В.	безопасность: учебник для вузов				io-online.ru/

6.3 Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы

1. Розанова Н.М. Монетарная экономика. Практикум: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Н. М. Розанова. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 454 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс).

2. Розанова, Н. М. Денежно-кредитная политика: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. М. Розанова. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 410 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс).

6.4 Нормативные правовые документы.

1. «Бюджетный кодекс Российской Федерации» от 31.07.1998 № 145ФЗ. – [Электронный ресурс]. - Режим доступа: Консультант Плюс.

2. «Гражданский кодекс Российской Федерации «часть первая» от 30.11.1994 № 51-ФЗ. – [Электронный ресурс]. - Режим доступа: Консультант Плюс.

3. «Гражданский кодекс Российской Федерации «часть вторая» от 26.01.1996 № 14-ФЗ. – [Электронный ресурс]. - Режим доступа: Консультант Плюс.

4. «Гражданский кодекс Российской Федерации «часть третья» от 26.11.2001 № 146-ФЗ. – [Электронный ресурс]. - Режим доступа: Консультант Плюс.

5. «Налоговый кодекс Российской Федерации «часть первая» от 31.07.1998 № 146-ФЗ. – [Электронный ресурс]. - Режим доступа: Консультант Плюс.

6. «Налоговый кодекс Российской Федерации «часть вторая» от 05.08.2000 № 117-ФЗ. – [Электронный ресурс]. - Режим доступа: Консультант Плюс.

7. Федеральный закон «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: Консультант Плюс.

8. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) предприятий» от 26.10.2002 № 127-ФЗ. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: Консультант Плюс.

9. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ. - [Электронный ресурс]. - Режим доступа: Консультант Плюс.

10. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (принят ГД ФС РФ 27.06.2002). от 10.07.2002 № 86-ФЗ. – [Электронный ресурс]. - Режим доступа: Консультант Плюс.

11. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности». от 02.12.1990 № 395-1. – [Электронный ресурс]. - Режим доступа: Консультант Плюс.

6.5 Интернет-ресурсы, справочные системы.

1. www.nnir.ru / - Российская национальная библиотека
2. www.nns.ru / -Национальная электронная библиотека
3. www.rsi.ru / - Российская государственная библиотека
4. www.rambler.ru / - Поисковая система
5. www.yandex.ru / - Поисковая система
6. http://www.consultant.ru/ - Консультант плюс
7. http://www.garant.ru/ - Гарант

6.6 Иные источники

Периодические издания

1. Финансы и кредит
2. Деньги и кредит

3. Финансы
4. Экономист
5. Вопросы экономики
6. Финансовое право
7. Мировая экономика и международные отношения
8. Банковское дело

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Таблица 9

Материально-техническая база

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	**Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы**	**Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа**
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации 302001, Орловская область, г.Орёл, ул. Панчука, д.1, Литер А1	Столы ученические, стулья, аудиторная доска трехстворчатая меловая, видеопроектор acer m342, экран с эл. приводом Screen Media Champion 229x305.	ГК 035410000801-4000043-0010007- 43-0010007-01 от 30.01.2015
Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, лабораторных занятий, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации 302001, Орловская область, г.Орёл, ул. Панчука, д.1, Литер А1	Столы, стулья, кафедра настольная, аудиторная доска меловая, трехстворчатая, шкаф металлический, двухстворчатый Ноутбуки Lenovo g505 в составе: Процессор AMD E1-2100 APU 1GHz, ОЗУ 4 Gb, Жесткий диск 500Gb, ОС windows 8.1. Лицензии на програмное обеспечение: Microsoft Windows 8.1 Professional - OPEN License № 62760494 от 03.12.2013 Office Std 2013 - OPEN License №62760467 от 03.12.2013 Office Professional Plus 2007 - OPEN	ГК 030-0010007-01 от 20.12.2014

	License №47729487 от 25.11.2010 Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows - Kaspersky Endpoint Security для бизнеса Стандартный Russian Edition. 250-499 Node 2 year Educational Renewal License до 03.01.2018, лицензии GNU LGPL license	
Компьютерный класс (аудитория для выполнения самостоятельной работы) /Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации 302001, Орловская область, г.Орёл, ул. Панчука, д.1, Литер А1	Столы компьютерные, столы ученические, стулья для компьютеров, стулья, кафедра настольная, аудиторная доска трехстворчатая меловая. компьютеры в составе: системный блок: процессор AMD A4-6300 3.7 GHz, ОЗУ 8Gb, жесткий диск 500Gb, монитор ViewSonic VA2261-2, ОС windows 8.1 ОС windows 8.1 профессиональная. Лицензии на програмное обеспечение: Microsoft Windows 8.1 Professional - OPEN License № 62760494 от 03.12.2013 Office Professional Plus 2007 - OPEN License №47729487 от 25.11.2010 Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows - Kaspersky Endpoint Security для бизнеса Стандартный Russian Edition. 250-499 Node 2 year Educational Renewal License до 03.01.2018, лицензии GNU LGPL license	ГК 0354100008016000010-0010007- 01 от 22.08.2016.
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения оборудования.	

Таблица 10

Перечень программного обеспечения, необходимого для реализации дисциплины

Наименование программного обеспечения	**Назначение и тип лицензии программного обеспечения**
ИПС «КонсультантПлюс» URL: http://www.consultant.ru/	Информационно-поисковая система, позволяющая работать с нормативно-правовыми актами, учебной и научной литературой. Лицензионная версия
7-Zip	Архиватор с высокой степенью сжатия Свободная лицензия
Adobe reader – Russian	Просмотр, печать и внесение аннотаций в документы PDF. Свободная лицензия

Adobe Acrobat Reader DC– Russian	Чтение, печать и рецензирование файлов PDF. Свободная лицензия
AgroUML 0.34	Средство UML моделирования. ArgoUML является открытым программным обеспечением и распространяется под лицензией EPL.
AnyLogic 7.3.5 Personnel Learning edition	программное обеспечение для имитационного моделирования. Any Logic доступен бесплатно для обучения студентов и самообразования. Свободная лицензия
Deductor Academic	Deductor — платформа для создания законченных аналитических решений. В платформу встроены современные методы извлечения, визуализации данных и анализа данных. Свободная лицензия
DIA	Свободный кросс платформенный редактор диаграмм, часть GNOME Office. Свободная лицензия
Expert Decide (собственная разработка)	Система авторами отнесена к классу систем поддержки принятия решений (СППР) и. Свободная лицензия
Google Chrome	Браузер Свободная лицензия
Java	Представляет собой язык программирования и платформу вычислений Свободная лицензия
Microsoft SQL Server 2008 Express	Является бесплатным выпуском SQL Server и представляет собой платформу данных для обучения и создания небольших серверных приложений, которые могут распространяться независимыми поставщиками программного обеспечения. Свободная лицензия
Microsoft Visual C++ 2005 redistributable Microsoft Visual C++ 2008 redistributable - x64 9.0.30729.6161 Microsoft Visual C++ 2008 redistributable - x64 9.0.60729.4148 Microsoft Visual C++ 2008 redistributable – x86 9.0.30729 Microsoft Visual C++ 2008 redistributable – x86 9.0.30729.4148 Microsoft Visual C++ 2008 redistributable – x86 9.0.30729.6161 MicrosoftVisualC++ 2008, экспресс-выпуск – пакет	Интегрированная среда разработки приложений на языке C++. Свободная лицензия

обновления 1(SP1) – Rus Microsoft Visual C++ 2010 x64 redistributable – 10.0.40219 Microsoft Visual C++ 2010 x86 redistributable – 10.0.40219 Microsoft Visual C++ 2010 x86 redistributable – 10.0.40219 Microsoft Visual C++ 2012 redistributable (x64) – 11.0.51106 Microsoft Visual C++ 2013 redistributable (x64) – 12.0.30501	
Mozilla FireFox	Браузер. Свободная лицензия
MySQL Workbench 6.3 CE	Инструмент для визуального проектирования баз данных, интегрирующий проектирование, моделирование, создание и эксплуатацию БД в единое бесшовное окружение для системы баз данных MySQL. Версия Community Edition — распространяется по свободной лицензией GNU GPL.
NetBeans IDE 6.7.1	Свободная интегрированная среда разработки приложений (IDE) на языках программирования Java, Python, PHP, JavaScript, C, C++, Ада и ряда других Свободная лицензия
Opera	Браузер. Свободная лицензия
Oracle VM VirtualBox	Программный продукт виртуализации для операционных систем MicrosoftWindows, Linux, FreeBSD, Mac OS X, Solaris/OpenSolaris, ReactOS, DOS и других. Свободная лицензия
Ramus Educational	Может быть использован для создания диаграмм в формате IDEF0 и DFD. Ramus Education использует формат файлов полностью совместимый с форматом файла коммерческой версии Ramus. Свободная лицензия
Word Tabulator	Предназначена для анализа текстов в среде MS Windows. Свободная лицензия
Yandex Браузер	Браузер Свободная лицензия
Декларация 2009 Декларация 2011 Декларация 2012 Декларация 2013 Декларация 2014	Свободно распространяемая программа для автоматически формирования налоговых деклараций по формам 3-НДФЛ и 4-НДФЛ. Распространяется через сайт ФНС Свободная лицензия
Налогоплательщик ЮЛ	Программа предназначена для автоматизации процесса подготовки юридическими и физическими лицами документов налоговой и бухгалтерской отчётности, расчета страховых взносов, справок о доходах физических

	лиц (форма №2-НДФЛ), специальных деклараций (декларирование активов и счетов), документов по регистрации ККТ и других. Распространяется через сайт ФНС. Свободная лицензия
ТС-Обмен НП	Программа подготовки заявлений налогоплательщика при импорте товаров и уплате косвенных налогов в рамках соглашения о Таможенном союзе. Распространяется через сайт ФНС. Свободная лицензия
Apache Open Office	Свободный пакет офисных приложений. Свободная лицензия
SPSS Statistics 22 for Windows	Компьютерная программа для статистической обработки данных, предназначенных для проведения прикладных исследований в социальных науках. Лицензированная версия
Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows	Антивирус - Kaspersky Endpoint Security для бизнеса Стандартный Russian Edition. 250499 Node 2 year Educational Renewal License – лицензия до 2018-01-03 Лицензированная версия
Windows XP Professional Windows 7 Professional Windows 8 Pro Windows 8.1 Pro	Операционные системы. Лицензированная версия
WindowsServer 2003 R2 WindowsServer 2008 Std/Ent Windows Server Enterprise 2008 R2 Windows Server 2012 Essentials WindowsServer 2012 Standard	Серверные операционные системы. Лицензированная версия
Office Professional Plus 2007 (Access 2007, Communicator 2007, Excel 2007, InfoPath 2007, Outlook 2007, PowerPoint 2007, Publisher 2007, Word 2007) Office Professional Plus 2010 (Microsoft Excel 2010, Microsoft Outlook 2010, Microsoft PowerPoint 2010, Microsoft Word 2010, Microsoft Access 2010, Microsoft InfoPath 2010, Microsoft Communicator, Microsoft Publisher 2010, Microsoft OneNote 2010, Microsoft SharePoint	Пакет офисных приложений. Лицензированная версия

Workspace 2010) Office Standard 2007 Word 2007, Excel 2007, PowerPoint 2007, Outlook 2007) Office Standard 2010 Word 2010, Excel 2010, PowerPoint 2010, OneNote 2010, Outlook 2010, Publisher 2010) Office Standard 2013 (Microsoft Office Word 2013, Microsoft Excel 2013, Microsoft PowerPoint 2013, Microsoft OneNote 2013, Microsoft Publisher 2013, Microsoft Outlook 2013)	
“ДЕЛО-предприятие” под СУБД MS SQL Server	Система электронного документооборота (СЭД). Версия для учебных заведений
eDocLib под СУБД MS SQL Server	Web-ориентированная ECM система для управления бизнес-процессами. Версия для учебных заведений