

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Горский государственный аграрный университет»
(ФГБОУ ВО Горский ГАУ)

Факультет экономики и менеджмента

Кафедра экономики и экономической безопасности

Учебный год 2023-2024

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ -

ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА

Наименование направления подготовки	38.05.01 Экономическая безопасность
Направленность (профиль)	Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности
Реквизиты федерального государственного образовательного стандарта высшего образования	Приказ Минобрнауки России от 14 апреля 2021 г. № 293
Год начала подготовки	2022
Очная форма обучения - учебные планы по годам приема	2023
Заочная форма обучения - учебные планы по годам приема	2022, 2023
Номер по реестру ОП ВО ФГБОУ ВО Горский ГАУ	С-380501-2022
Реквизиты решения ученого совета ФГБОУ ВО Горский ГАУ об утверждении ОП ВО	Протокол от 11 апреля 2023 г. № 6
Реквизиты приказа ректора или уполномоченного лица об утверждении ОП ВО	Приказ врио ректора от 11 апреля 2023 г. № 85/06
Место дисциплины в структуре учебного плана	Часть, формируемая участниками образовательных отношений
Количество зачетных единиц	3

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

№ №	Планируемые результаты освоения образовательной программы	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине	
	Код и наименование компетенции			
	ПК-4 Способность проводить мониторинг деятельности, применять методы осуществления контроля и анализировать его результаты на различных уровнях (государство, регион, хозяйствующий субъект, личность)	ПК-4 И-1 Осуществляет мониторинг, используя методы контроля	Знать: приемы проведения мониторинга и методы контроля экономических процессов на региональном уровне	
			Уметь: осуществлять мониторинг экономических процессов региона, используя методы контроля	
			Владеть: навыками проведения мониторинга, контроля и анализа результатов на уровне региона	
		ПК-4 И-2 Анализирует полученные результаты и готовит материалы для принятия управленческих решений по обеспечению экономической безопасности	Знать: способы и методы анализа для принятия управленческих решений	
			Уметь: анализировать полученные результаты и подготовить материалы для принятия управленческих решений по обеспечению экономической безопасности региона	
			Владеть: навыками расчета и анализа экономических показателей с целью выявления рисков и угроз региональной экономической безопасности	
ПК-5 Способен выявлять и предупреждать правонарушения в сфере обеспечения экономической безопасности на различных уровнях (государство, регион, хозяйствующий субъект, личность)	ПК-5 И-1 Выявляет на основе нормативно-правовой базы правонарушения в сфере обеспечения экономической безопасности на различных уровнях (государство, регион, хозяйствующий субъект, личность)	ПК-5 И-1 Выявляет на основе нормативно-правовой базы правонарушения в сфере обеспечения экономической безопасности на различных уровнях (государство, регион, хозяйствующий субъект, личность)	Знать: нормативно-правовую базу в сфере обеспечения экономической безопасности, в том числе в банковской сфере	
			Уметь: выявлять правонарушения в сфере экономической безопасности в банковской деятельности	
			Владеть: навыками выявления правонарушений в сфере экономической безопасности в банковской деятельности на основе знаний нормативно-правовой базы	
		ПК-5 И-2 Предупреждает правонарушения в сфере обеспечения экономической безопасности на различных уровнях (государство, регион, хозяйствующий субъект, личность)	ПК-5 И-2 Предупреждает правонарушения в сфере обеспечения экономической безопасности на различных уровнях (государство, регион, хозяйствующий субъект, личность)	Знать: классификацию правонарушений в сфере обеспечения экономической безопасности на уровне хозяйствующего субъекта, в том числе банка
				Уметь: предупреждать правонарушения в сфере обеспечения экономической безопасности на различных уровнях в банковской сфере
				Владеть: навыками предупреждения правонарушений в сфере обеспечения экономической безопасности на различных уровнях

2. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1. Трудоемкость дисциплины по видам учебной деятельности и формам обучения:

Виды учебной деятельности	Всего часов 108, в том числе часов:	
	Очная форма обучения	Заочная форма обучения
Лекционные занятия	18	4
Практические занятия	24	6
Самостоятельная работа	66	98
Форма промежуточной аттестации	Зачет	

2.2. Трудоемкость дисциплины по (разделам) темам:

№№ п/п	Наименование тем	Всего часов 108					
		Очная форма обучения			Заочная форма обучения		
		Лекц ии	Практическ ие занятия	СРС	Лекции	Практическ ие занятия	СРС
1.	Цель и задачи обеспечения безопасности банков	4	4	10	2	2	16
2.	Виды преступлений в банковской сфере	2	4	10			16
3.	Защита конфиденциальной банковской информации	4	4	12	2	2	18
4.	Защита банковской информации в автоматизированных системах обработки	4	4	12			16
5.	Организация и функционирование службы безопасности банка	2	4	12			16
6.	Инженерно-технические средства защиты банков	2	4	10			64

3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО РАЗДЕЛАМ (ТЕМАМ)

Тема 1. Цель и задачи обеспечения безопасности банков

Понятие безопасности банков. Обеспечение безопасности банков. Параметры и критерии обеспечения надежности и безопасности банковской сферы. Виды и причины угроз в банковской сфере.

Вопросы на практические занятия

1. Цели и задачи экономической безопасности банковской деятельности.
2. Понятие безопасности банков.
3. Обеспечение безопасности банков.
4. Параметры и критерии обеспечения надежности и безопасности банковской сферы.
5. Виды и причины угроз в банковской сфере.

Вопросы для самостоятельной работы

1. Преступность в банковской сфере.
2. Проблемы экономической безопасности банка.

Тема 2. Виды преступлений в банковской сфере

Насильственные преступления в отношении персонала банков: покушения, хищения, вымогательства. Финансовые преступления в сфере банковской деятельности: махинации с государственными и бюджетными средствами, мошенничество с деньгами вкладчиков, лжекредитование. Хищение средств с использованием информационных технологий.

Вопросы на практические занятия

1. Насильственные преступления в отношении персонала банков: покушения, хищения, вымогательства.
2. Финансовые преступления в сфере банковской деятельности: махинации с государственными и бюджетными средствами, мошенничество с деньгами вкладчиков, лжекредитование.
3. Хищение средств с использованием информационных технологий.

Вопросы для самостоятельной работы

1. Международная безопасность банковской сферы.
2. Структура банковской системы РФ как элемент экономической безопасности.

Тема 3. Защита конфиденциальной банковской информации

Правовые основы защиты конфиденциальности банковской информации. Понятие и состав конфиденциальной банковской информации. Источники утечки банковской информации. Порядок организации защиты конфиденциальной банковской информации.

Вопросы на практические занятия

Правовые основы защиты конфиденциальности банковской информации.
Понятие и состав конфиденциальной банковской информации.
Источники утечки банковской информации.
Порядок организации защиты конфиденциальной банковской информации.

Вопросы для самостоятельной работы

1. Деятельность Центрального банка РФ в обеспечении экономической безопасности коммерческих банков.
2. Использование пластиковых карточек в современных условиях.

Тема 4. Защита банковской информации в автоматизированных системах обработки
Классификация угроз утечки информации при автоматизированной обработке. Виды и источники утечки банковской информации по техническим каналам. Общие методы защиты информации в компьютерных системах. Обеспечение информационной безопасности банковских систем

Вопросы на практические занятия

1. Классификация угроз утечки информации при автоматизированной обработке.
2. Виды и источники утечки банковской информации по техническим каналам.
3. Общие методы защиты информации в компьютерных системах.
4. Обеспечение информационной безопасности банковских систем

Вопросы для самостоятельной работы

1. Банковские риски и управление ими.
2. Организация системы экономической безопасности в коммерческом банке.

Тема 5. Организация и функционирование службы безопасности банка
Организация системы банковской безопасности, структура и функции службы безопасности банка. Координация взаимодействия подразделения безопасности банка с правоохранительными органами. Обеспечение безопасности банка при возникновении кризисных ситуаций.

Вопросы на практические занятия

1. Организация системы банковской безопасности, структура и функции службы безопасности банка.
2. Координация взаимодействия подразделения безопасности банка с правоохранительными органами.
3. Обеспечение безопасности банка при возникновении кризисных ситуаций.

Вопросы для самостоятельной работы

1. Ресурсы коммерческих банков в обеспечении экономической безопасности.
2. Организация безопасности проведения международных расчетов.

Тема 6. Инженерно-технические средства защиты банков.
Технические средства защиты информации. Инженерно-технические средства самозащиты, специальный транспорт. Опыт ведущих стран в защите банковской информации.

Вопросы на практические занятия

1. Технические средства защиты информации.
2. Инженерно-технические средства самозащиты, специальный транспорт.
3. Опыт ведущих стран в защите банковской информации.

Вопросы для самостоятельной работы

1. Особенности технических средств защиты информации в банках.
2. Виды мошенничеств для нарушения надежности технических средств банка.

4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Беловицкий, К. Б. Экономическая безопасность: учебник / К. Б. Беловицкий, М. А. Булатенко, Н. Ф. Кузовлева. — Москва: Дашков и К, 2023. — 586 с. — ISBN 978-5-394-05135-7. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/316007>.
2. Вавилина, А. В., Экономическая безопасность и инновационная политика: учебное пособие / А. В. Вавилина, И. Б. Калашников. — Москва: КноРус, 2022. — 195 с. — ISBN 978-5-406-08943-9. — URL: <https://book.ru/book/94178>.
3. Кислощаев, П. А. Экономическая безопасность: учебное пособие / П. А. Кислощаев, Н. В. Капитонова, С. В. Каминская; под редакцией В. Ю. Буров. — Чита: ЗабГУ, 2021. — 324 с. — ISBN 978-5-9293-2856-5. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/271958>.
4. Микаева, А. С., Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности: учебное пособие / А. С. Микаева. — Москва: Русайнс, 2022. — 135 с. — ISBN 978-5-466-01802-8. — URL: <https://book.ru/book/946862>.
5. Феофилова, Т. Ю., Экономическая безопасность: учебник / Т. Ю. Феофилова, Ф. К. Иванов, Д. Г. Родионов, Е. В. Радыгин. — Москва: КноРус, 2024. — 245 с. — ISBN 978-5-406-12342-3. — URL: <https://book.ru/book/951712>.
6. Экономическая безопасность России. Общий курс. — 6-е изд.: Учебник / под ред. В.К. Сенчагов эл. — Москва: Лаборатория знаний, 2020. — 816 с. — ISBN 978-5-00101-840-7. — URL: <https://book.ru/book/948282>.

4.2. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Кузнецова, Е. И., Повышение экономической безопасности государства в условиях санкций: монография / Е. И. Кузнецова. — Москва: Русайнс, 2023. — 204 с. — ISBN 978-5-466-03282-6. — URL: <https://book.ru/book/950174>.
2. Обеспечение экономической безопасности: теория и практика: монография / А. Н. Столярова, О. Б. Скрипник, В. В. Безпалов [и др.]. — Москва: Русайнс, 2023. — 230 с. — ISBN 978-5-466-03694-7. — URL: <https://book.ru/book/950519>.
3. Уланова, О. И. Судебная экономическая экспертиза: учебное пособие / О. И. Уланова. — Пенза: ПГАУ, 2021. — 224 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/207356>.

4.3. СОСТАВ ЛИЦЕНЗИОННОГО И СВОБОДНО РАСПРОСТРАНЯЕМОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ ОТЕЧЕСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА

1. Microsoft Windows 7 Pro
2. Office 2007 Standard
3. Moodle 3.8

4.4. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ БАЗЫ ДАННЫХ, ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ, ЭЛЕКТРОННЫЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ РЕСУРСЫ

1. Информационно-правовой портал «Гарант» <http://www.garant.ru/>
2. Электронная библиотечная система ООО «КноРус медиа» www.book.ru
3. Электронная библиотечная система издательства «Лань». www.e.lanbook.ru

5. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ, ОБОРУДОВАНИЕ И ТЕХНИЧЕСКИЕ СРЕДСТВА ОБУЧЕНИЯ

Для реализации дисциплины необходимы:

- учебные аудитории для проведения учебных занятий, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения: комплектом мебели для обучающихся, доской настенной, рабочим местом преподавателя, комплектом мультимедийного оборудования, экраном-доской;
- помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде университета;
- индивидуальный неограниченный доступ (в том числе удаленный) обучающихся к электронно - библиотечным системам и к электронной информационно-образовательной среде университета, к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам.

6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

6.1 Перечень вопросов к зачету

1. Понятие безопасности банков. Обеспечение безопасности банков.
 2. Параметры и критерии обеспечения надежности и безопасности банковской сферы
 3. Виды и причины угроз в банковской сфере
 4. Насильственные преступления в отношении персонала банков: покушения, хищения, вымогательства.
 5. Финансовые преступления в сфере банковской деятельности: махинации с государственными и бюджетными средствами, мошенничество с деньгами вкладчиков, лжекредитование.
 6. Хищение средств с использованием информационных технологий.
 7. Правовые основы защиты конфиденциальности банковской информации.
 8. Понятие и состав конфиденциальной банковской информации.
 9. Источники утечки банковской информации.
 10. Порядок организации защиты конфиденциальной банковской информации.
 11. Классификация угроз утечки информации при автоматизированной обработке.
 12. Виды и источники утечки банковской информации по техническим каналам.
 13. Общие методы защиты информации в компьютерных системах.
 14. Обеспечение информационной безопасности банковских систем
 15. Организация системы банковской безопасности, структура и функции службы безопасности банка.
 16. Координация взаимодействия подразделения безопасности банка с правоохранительными органами.
 17. Обеспечение безопасности банка при возникновении кризисных ситуаций.
 18. Технические средства защиты информации.
 19. Инженерно-технические средства самозащиты, специальный транспорт.
- 6.3 Тестовые задания для диагностической работы.

6.2 Тестовые задания для диагностической работы.

1. 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»
2. Наиболее распространенный в современных условиях вариант стратегии обеспечения собственной безопасности банка:
 - а) стратегия «упреждающего противодействия»;
 - б) стратегия «адекватного противодействия»;
 - в) стратегия «пассивной защиты»
3. К какому направлению блока обеспечения системы безопасности относятся формализованные процедуры и методы сбора службой безопасности банка необходимой информации?
 - а) информационному;
 - б) инструментальному;
 - в) технологическому;
 - г) вопрос сформулирован некорректно

4. Наименее эффективными, из используемых банком методов противодействия угрозам своей безопасности выступают:

- а) профилактические методы;
- б) пресекающие методы;
- в) карающие методы

5. Информация, разглашение которой наносит ущерб интересам клиента банка, относится к разряду:

- а) сведений для служебного пользования;
- б) коммерческой тайны;
- в) банковской тайны

6. С позиции степени уязвимости от потенциальных угроз банк:

- а) более уязвим, чем предприятия любых других отраслей;
- б) более уязвим, чем предприятия большинства других отраслей;
- в) менее уязвим, в силу наличия лучших возможностей отражения угроз.

7. Система безопасности банка в отношении его собственного персонала предполагает:

- а) защиту работников банка от любых угроз;
- б) защиту от любых угроз со стороны работников банка;
- в) оба указанных варианта угроз одновременно

8. Приоритетным объектом защиты в рамках системы безопасности банка выступает:

- а) конфиденциальная информация;
- б) высоколиквидные активы;
- в) высшие руководители и ведущие эксперты

9. Непосредственное участие в обеспечении безопасности банка должны принимать:

- а) сотрудники службы безопасности;
- б) сотрудники службы безопасности и руководители всех уровней;
- в) все сотрудники банка

10. Персонал службы безопасности банка включает в себя следующие квалификационные категории работников:

- а) менеджеры, эксперты, исполнители;
- б) руководители и исполнители;
- в) вице-президент, руководители подразделений, бригадиры, охранники