

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РФ
Филиал федерального государственного бюджетного образовательного
учреждения высшего образования
«Кузбасский государственный технический университет
имени Т.Ф. Горбачева» в г.Белово

Кафедра экономической безопасности и менеджмента

**ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
БЕЗОПАСНОСТИ В ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ**

Программа курса и методические указания к самостоятельной работе для
обучающихся очно-заочной формы обучения специальности 38.05.01
«Экономическая безопасность», специализация «Экономико-правовое
обеспечение экономической безопасности»

Составитель Е.В. Лейбутина

Рассмотрены на заседании кафедры
Протокол № 7 от 20.03.2021 г.
Утверждены учебно-методическим
советом филиала КузГТУ в г. Белово
Протокол № 8 от 24.03.2021 г.

1 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине "Практические аспекты обеспечения экономической безопасности в финансово-кредитных учреждениях", соотношенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Освоение дисциплины направлено на формирование общепрофессиональных компетенций:

ОПК-3 – владеть способностью применять основные закономерности создания и принципы функционирования систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

Уметь:

- анализировать во взаимосвязи экономические явления, процессы и институты на микро- и макроуровне;
- анализировать динамику макро- и микроэкономических показателей, использовать полученные данные для решения профессиональных задач;
- осуществлять выбор инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы;

Владеть:

- современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления на микро- и макроуровне;
- современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных.

профессиональных компетенций:

ПК-26 - владеть способностью оценивать эффективность систем внутреннего контроля и аудита.

Знать:

- понятие, и сущность экономической безопасности финансово-кредитных учреждений, ее место в системе национальной безопасности РФ;
- содержание понятий внутренний контроль и аудит финансово-хозяйственной деятельности финансово-кредитных учреждений.

Уметь:

- анализировать динамику экономических показателей финансово-кредитных учреждений;
- проводить внутренний контроль и аудит их финансово-хозяйственной деятельности, использовать полученные данные для решения профессиональных задач

Владеть:

- навыками работы с современными методами сбора, обработки и анализа экономических данных финансово-кредитных учреждений с целью выявления внутренних и внешних угроз.

профессионально-специализированных компетенций:

ПСК-1.3 - владеть способностью выявлять и использовать взаимосвязь и взаимозависимость экономических и правовых явлений в обществе.

Знать:

- систему законодательного и нормативного регулирования экономической безопасности финансово-кредитных учреждений;
- организационные и правовые основы обеспечения экономической безопасности финансово-кредитных учреждений.

Уметь:

- определять уровень экономической безопасности финансово-кредитного учреждения;
- выявлять и предотвращать правонарушения в работе финансово-кредитных учреждений;
- анализировать риски и угрозы в сфере экономической безопасности финансово-кредитного учреждения.

Владеть:

- навыками выявления и предотвращения нарушений законодательства в области денежно-кредитных отношений и банковского права;
- навыками выявления внешних и внутренних угроз экономической безопасности финансово-кредитного учреждения;
- навыками ведения аналитической работы.

В результате освоения дисциплины обучающийся в общем по дисциплине должен

Знать:

- понятие, и сущность экономической безопасности финансово-кредитных учреждений, ее место в системе национальной безопасности РФ;
- содержание понятий внутренний контроль и аудит финансово-хозяйственной деятельности финансово-кредитных учреждений;
- систему законодательного и нормативного регулирования экономической безопасности финансово-кредитных учреждений;
- организационные и правовые основы обеспечения экономической безопасности финансово-кредитных учреждений.

Уметь:

- анализировать динамику экономических показателей финансово-кредитных учреждений;
- проводить внутренний контроль и аудит их финансово-хозяйственной деятельности, использовать полученные данные для решения профессиональных задач;
- определять уровень экономической безопасности финансово-кредитного учреждения;
- выявлять и предотвращать правонарушения в работе финансово-кредитных учреждений;
- анализировать риски и угрозы в сфере экономической безопасности финансово-кредитного учреждения;
- анализировать во взаимосвязи экономические явления, процессы и институты на микро- и макроуровне;
- анализировать динамику макро- и микроэкономических показателей, использовать полученные данные для решения профессиональных задач;
- осуществлять выбор инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы.

Владеть:

- навыками работы с современными методами сбора, обработки и анализа экономических данных финансово-кредитных учреждений с целью выявления внутренних и внешних угроз;
- навыками выявления и предотвращения нарушений законодательства в области денежно-кредитных отношений и банковского права;
- навыками выявления внешних и внутренних угроз экономической безопасности финансово-кредитного учреждения;
- навыками ведения аналитической работы;
- современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы и явления на микро- и макроуровне;
- современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных.

2. Место дисциплины в структуре ООП специалитета

Для освоения дисциплины необходимы компетенции (знания умения, навыки и (или) опыт профессиональной деятельности), сформированные в

рамках изучения следующих дисциплин: «Анализ финансовой отчетности», «Деньги, кредит, банки», «Правонарушения в сфере экономики», «Экономическая безопасность», «Диагностика и прогнозирование угроз организации».

3. Объем и содержание дисциплины "Практические аспекты обеспечения экономической безопасности в финансово-кредитных учреждениях" в зачетных единицах

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единицы 144 часа.

Наименование темы
<p>Тема 1. Банк как объект защиты, его структура Объект, предмет и задачи исследования курса «Практические аспекты обеспечения безопасности в финансово-кредитных учреждениях». Особенности кредитных организаций с точки зрения обеспечения безопасности. Обязательные направления обеспечения банковской безопасности. Объекты защиты банка.</p>
<p>Тема 2. Роль финансовой системы в национальной безопасности страны Понятие, сущность и инструменты обеспечения безопасности финансовой системы. Место экономической безопасности финансово-кредитных учреждений в системе обеспечения национальной безопасности страны.</p>
<p>Тема 3. Виды безопасности финансово-кредитных учреждений Субъект и объект безопасности банка. Экономическая безопасность. Информационная безопасность. Внутренняя безопасность. Имущественная безопасность. Правовая безопасность.</p>
<p>Тема 4. Экономическая безопасность финансово-кредитных учреждений Особенности экономической безопасности. Уровень экономической безопасности. Задачи экономической безопасности банка. Цели экономической безопасности. Объекты, подлежащие защите от потенциальных угроз и противоправных посягательств.</p>
<p>Тема 5. Стратегия управления экономической безопасностью финансово-кредитного учреждения Стратегические цели, задачи и механизмы управления экономической безопасностью. Виды применяемых банковских стратегий: пассивной защиты, адекватного ответа, опережающего противодействия. Достоинства и недостатки выбранных стратегий защиты банка. Элементы стратегии. Структура службы безопасности банка.</p>
<p>Тема 6. Угрозы и риски экономической безопасности финансово-кредитных учреждений Виды и классификация угроз. Виды рисков в финансово-кредитной деятельности. Система риск-менеджмента. Основные способы ограничения и контроля рисков.</p>
<p>Тема 7. Система управления экономической безопасностью в финансово-кредитных учреждениях Система показателей для оценки экономической безопасности финансово-кредитных учреждений. Пороговые показатели. Служба безопасности финансово-кредитного учреждения. Система внутреннего контроля.</p>
<p>Тема 8. Стресс-тестирование как один из методов определения уровня экономической безопасности банка Модели стресс-тестирования. Основные этапы стресс-тестирования. Методика Банка России.</p>

4. Методические указания и содержание индивидуальной работы

4.1. Методические указания

Согласно стандартам по дисциплине «Практические аспекты обеспечения экономической безопасности в финансово-кредитных учреждениях» для специальности «Экономическая безопасность» студентами очно-заочной формы обучения должен быть изучен данный курс с выполнением индивидуальной работы.

Цель выполнения индивидуальной работы – проверка и закрепление знаний, полученных студентами в процессе самостоятельной проработки учебного материала, умения применять на практике приобретенные знания по вопросам дисциплины.

Индивидуальная работа состоит из теоретической и практической части.

Теоретическая часть состоит из развернутого ответа на теоретический вопрос, согласно выбранному варианту. Практическая часть заключается в оценке платежеспособности финансово-кредитного учреждения, согласно определенным нормативам.

Контрольная (индивидуальная) работа оформляется в форме рукописного или машинописного текста. Объем работы должен составлять 20 – 25 листов для машинописного варианта и 25 – 30 листов для рукописного. Контрольная (индивидуальная) работа оформляется на листах формата А4, включает: титульный лист, содержание работы (1 стр.), теоретическую часть (15-20 стр.), практическую часть (3-5 стр.), список использованной литературы (1 стр.), приложение (в случае необходимости).

В теоретической части контрольной (индивидуальной) работы раскрывается сущность исследуемых вопросов и современные подходы к их решению, изложенные в научной литературе. Материал необходимо иллюстрировать данными из нормативных актов, журнальных статей, учебников и пособий с соответствующими ссылками на первоисточник. Структура изложения материала должна быть последовательной, логичной и конкретной, опирающейся на действующие нормативные документы.

В практической части осуществляется расчет нормативов платежеспособности и оценка состоятельности финансово-кредитного учреждения. Данные для расчета берутся с официальных источников.

В конце работы приводится список использованной литературы, состоящий не менее чем из 10 источников. После списка использованной

литературы студент должен поставить дату окончания работы и свою подпись.

В приложении приводятся схемы, диаграммы, нормативные документы, используемые при выполнении контрольной (индивидуальной) работы

Общий план контрольной (индивидуальной) работы для всех тем:

1. Титульный лист;
2. Содержание;
3. Теоретическая часть;
4. Практическая часть;
5. Список использованной литературы (с указанием нормативных правовых актов, учебной литературы).

Выбор варианта индивидуальной работы осуществляется согласно первой букве фамилии студента.

Выбор варианта индивидуальной работы

<i>Первая буква фамилии студента</i>	<i>Номер буквы</i>	<i>Первая буква фамилии студента</i>	<i>Номер буквы</i>	<i>Первая буква фамилии студента</i>	<i>Номер буквы</i>
А, Б, В	1	К, Л, М	4	У, Ф, Х	7
Г, Д, Е (Е)	2	Н, О, П	5	Ц, Ч, Ш	8
Ж, З, И (Й)	3	Р, С, Т	6	Щ, Э, Ю, Я	9

Индивидуальная работа должна быть размещена на рецензирование в ЭОС MOODLE за две недели до начала сессии.

Если работа не зачтена, она подлежит доработке с учетом указанных преподавателем замечаний. В случае направления индивидуальной работы на доработку, к доработанному варианту работы прилагается ее первоначальный вариант.

4.2. Варианты индивидуальной работы

4.2.1 Теоретическая часть

Вариант 1. Система риск-менеджмента финансово-кредитного учреждения.

Вариант 2. Механизм обеспечения экономической безопасности финансово-кредитных учреждений.

Вариант 3. Основные способы минимизации и контроля рисков в финансово-кредитном учреждении.

Вариант 4. Показатели для оценки экономической безопасности финансово-кредитных учреждений.

Вариант 5. Стратегия обеспечения экономической безопасности финансово-кредитного учреждения.

Вариант 6. Система внутреннего контроля финансово-кредитного учреждения.

Вариант 7. Модели стресс-тестирования банка и их основные этапы.

Вариант 8. Внутренние и внешние угрозы экономической безопасности финансово-кредитного учреждения.

Вариант 9. Правовые аспекты обеспечения экономической безопасности банковской деятельности.

4.2.2 Практическая часть

Используя данные финансовой отчетности с официального сайта ЦБ РФ https://www.cbr.ru/banking_sector/credit/FullCoList/ выбрать любое финансово-кредитное учреждение, рассчитать указанные ниже нормативы ликвидности финансово-кредитного учреждения за три года, проанализировать динамику, сделать выводы.

1. Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования.

Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) рассчитывается по следующей формуле:

$$H2 = \frac{\text{Лам}}{\text{Овм} - 0,5 \times \text{Овм}^*} \times 100\% \geq 15\%,$$

где,

Лам - высоколиквидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены в течение ближайшего календарного дня и (или) могут быть незамедлительно востребованы банком и (или) в случае необходимости могут быть реализованы банком в целях незамедлительного получения денежных средств, в том числе средства на корреспондентских счетах банка в Банке России, в банках - резидентах Российской Федерации, во Внешэкономбанке, в банках стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в Международном банке реконструкции и развития, Международной финансовой корпорации и Европейском банке реконструкции и развития, средства в кассе банка.

Показатель Лам рассчитывается как сумма остатков на счетах NN 30210, 30213 и кодов 8909, 8910, 8921, 8962, 8967, 8969, 8972;

Овм - обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении.

Показатель Овм рассчитывается как сумма остатков на счетах: NN 301П - 30126, 30220, 30222, 30223, (30227 - 30228), 30230, 30231, 30232, 304П - 30410, 30601, 30604, 30606, 31201, 31210, 31213, 31214, 31301, 31302, 31310, 31401, 31402, 31410, 31501, 31502, 31601, 31602, 317, 318, 32901, 40101, 40105, 40106, 40107, (40108 - 40109), (40110 - 40111), 40116, 402, 40301, 40302, (40312 - 40313), 404, 405, 406, 407, 408, 40903, 40905, (40907 - 40908), 40909, 40910, 40912, 40913, 41001, 41101, 41201, 41301, 41401, 41501, 41601, 41701, 41801, 41901, 42001, 42101, 42201, 42301, 42309, 42501, 42601, 42609, 42701, 42801, 42901, 43001, 43101, 43201, 43301, 43401, 43501, 43601, 43701, 43801, 43901, 44001, 47403, 47405, 47407, 47416, 47418, 47422, 476, 52301, 52401, 52402, 52403, 52404, 52405, 52406, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322, код 8905, код 8916, код 8927, код 8933, код 8937, код 8940, код 8990, - код 8906, - код 8911, - код 8914, - код 8955, - код 8994;

Овм* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования (код 8922).

2. Норматив текущей ликвидности банка (НЗ) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

Норматив текущей ликвидности банка (НЗ) рассчитывается по следующей формуле:

$$НЗ = \frac{\text{Лат}}{\text{Овт} - 0,5 \times \text{Овт}^*} \times 100\% \geq 50\%,$$

где,

Лат - ликвидные активы, то есть финансовые активы, которые должны быть получены банком и (или) могут быть востребованы в течение ближайших 30 календарных дней и (или) в случае необходимости реализованы банком в течение ближайших 30 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки.

Показатель Лат рассчитывается как сумма высоколиквидных активов (показатель Лам) и остатков на счетах (частей остатков на счетах): NN 30233, 31903 (в части, не вошедшей в расчет кода 8921), 31904, 32003 (в части, не вошедшей в расчет кода 8910), 32004, 32103 (в части, не вошедшей в расчет кода 8910), 32104, 32203 (в части, не вошедшей в расчет кода 8910 и пункта "ж" абзаца второго кода 8989), 32204, 32303 (в части, не вошедшей в расчет кода 8910 и пункта "ж" абзаца второго кода 8989), 32304, 44101, 44102, 44103, 44202, 44203, 44204, 44302, 44303, 44304, 44402, 44403, 44404, 44503, 44603, 44703, 44803, 44903, 45003, 45103, 45203, 45303, 45403, 45502, 45601, 45701, 46002, 46102, 46202, 46302, 46402, 46502, 46602, 46702, 46802, 46902,

47002, 47102, 47202, 47302, 51201, 51202, 51301, 51302, код 8908, код 8950, код 8984, код 8989, код 8995, - код 8938, - код 8987;

Овт - обязательства (пассивы) по счетам до востребования, по которым вкладчиком и (или) кредитором может быть предъявлено требование об их незамедлительном погашении, и обязательства банка перед кредиторами (вкладчиками) сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней.

Показатель Овт рассчитывается как сумма остатков на счетах (частей остатков на счетах): NN 30109, 30111, 30116, 30117, 30122, 30123, 30214, 30220, 30222, 30223, (30227 - 30228), 30230, 30231, 30232, 30401, 30403, 30405, 30408, 30601, 30604, 30606, 31201, 31202, 31203, 31210, 31213, 31214, 31215, 31216, 31301, 31302, 31303, 31304, 31310, 31401, 31402, 31403, 31404, 31410, 31501, 31502, 31503, 31504, 31601, 31602, 31603, 31604, 317, 318, 32901, 40101, 40105, 40106, 40107, (40108 - 40109), (40110 - 40111), 40116, 402, 40301, 40302, (40312 - 40313), 404, 405, 406, 407, 408, 40903, 40905, (40907 - 40908), 40909, 40910, 40911 (за исключением лицевых счетов "Средства, предназначенные для зачисления на счета типа "С"), 40912, 40913, 41001, 41002, 41101, 41102, 41201, 41202, 41301, 41302, 41401, 41402, 41501, 41502, 41601, 41602, 41701, 41702, 41801, 41802, 41901, 41902, 42001, 42002, 42101, 42102, 42201, 42202, 42301, 42302, 42309, 42310, 42501, 42502, 42601, 42602, 42609, 42610, 42701, 42702, 42801, 42802, 42901, 42902, 43001, 43002, 43101, 43102, 43201, 43202, 43301, 43302, 43401, 43402, 43501, 43502, 43601, 43602, 43701, 43702, 43801, 43802, 43901, 43902, 44001, 44002, 47403, 47405, 47407, 47416, 47418, 47422, 476, 52001, 52101, 52201, 52301, 52302, 52401, 52402, 52403, 52404, 52405, 52406, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322 в части, не вошедшей в расчет кода 8933, код 8905, код 8907, код 8916, код 8927, код 8928, код 8933, код 8939, код 8940, код 8990, код 8991, код 8993, - код 8906, - код 8911, - код 8938, - код 8965, - код 8994, - код 8999;

Овт* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней (код 8930).

3. Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты

погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций).

Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) рассчитывается по следующей формуле:

$$H4 = \frac{K_{рд}}{K + OД + 0,5 \times O^*} \times 100\% \leq 120\%,$$

где,

Крд - кредитные требования с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, а также пролонгированные, если с учетом вновь установленных сроков погашения кредитных требований сроки, оставшиеся до их погашения, превышают 365 или 366 календарных дней, за вычетом сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитным требованиям (код 8996);

К – капитал банка;

ОД - обязательства (пассивы) банка по кредитам и депозитам, полученным банком, за исключением суммы полученного банком субординированного кредита (займа, депозита) в части остаточной стоимости, включенной в расчет собственных средств (капитала) банка, а также по обращающимся на рынке долговым обязательствам банка с оставшимся сроком погашения свыше 365 или 366 календарных дней (код 8918, код 8997);

О* - величина минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций), не вошедшим в расчет показателя ОД (код 8978).

Результаты расчетов представить в следующую таблицу:

Таблица 1 – Динамика нормативов _____ (ФКУ) за 201_ -202_ гг.

Условное обозначение норматива	Название норматива	Допустимое значение	Значение норматива		
			201_	201_	202_
Н2	Мгновенной ликвидности	min 15%			
Н3	Текущей ликвидности	min 50%			
Н4	Долгосрочной ликвидности	max 120%			

4.3. Перечень вопросов для проведения промежуточной аттестации студентов (экзамена)

1. Предмет и задачи курса «Практические аспекты обеспечения экономической безопасности в финансово-кредитных учреждениях».
2. Законодательные и нормативно-правовые акты в области обеспечения безопасности в финансово-кредитных учреждениях.
3. Общие понятия менеджмента экономической безопасности, его современная отечественная специфика.
4. Виды безопасности в финансово-кредитном учреждении.
5. Содержание понятия «экономическая безопасность».
6. Цели и задачи экономической безопасности финансово-кредитного учреждения.
7. Объекты защиты финансово-кредитного учреждения.
8. Место финансовой безопасности в системе обеспечения национальной безопасности страны.
9. Международный опыт обеспечения безопасности финансовой системы.
10. Угрозы экономической безопасности финансово-кредитных учреждений.
11. Классификация угроз экономической безопасности финансово-кредитных учреждений.
12. Виды рисков в деятельности финансово-кредитных учреждений.

13. Виды стратегий обеспечения экономической безопасности финансово-кредитного учреждения
14. Индикаторы экономической безопасности финансово-кредитных учреждений.
15. Система управления экономической безопасностью в финансово-кредитных учреждениях.
16. Роль и функции системы банковского регулирования и надзора в Российской Федерации.
17. Основные меры обеспечения экономической безопасности банка.
18. Система внутреннего контроля финансово-кредитного учреждения.
19. Коммерческая и банковская тайна.
20. Конфиденциальная информация финансово-кредитного учреждения как объект защиты.
21. Риск-менеджмент в банке.
22. Методика стресс-тестирования. Основные этапы.

4.4. Примерные темы рефератов

Для подготовки к сдаче экзамена по дисциплине «Практические аспекты обеспечения экономической безопасности в финансово-кредитных учреждениях» и более полного освоения проблематики курса студенту рекомендуется подготовить реферат по одной из следующих тем:

1. Специфика финансово-кредитных организаций с точки зрения обеспечения безопасности.
2. Законодательные и нормативно-правовые акты в области обеспечения безопасности в финансово-кредитных учреждениях
3. Общие понятия менеджмента экономической безопасности, его современная отечественная специфика.
4. Объекты защиты финансово-кредитного учреждения.
5. Организация деятельности службы безопасности финансово-кредитного учреждения.
6. Инструменты обеспечения безопасности финансовой системы Российской Федерации.
7. Международный опыт обеспечения безопасности финансовой системы.
8. Виды угроз экономической безопасности финансово-кредитного учреждения и их классификация.

9. Организация комплексной защиты финансово-кредитного учреждения.
10. Основные методы защиты информации в финансово-кредитном учреждении.
11. Управление процессом обеспечения экономической безопасности финансово-кредитного учреждения.
12. Риски в организации финансово-кредитного учреждения, связанные с обеспечением безопасности.
13. Информационная безопасность финансово-кредитного учреждения.
14. Имущественная безопасность финансово-кредитного учреждения.
15. Цели и задачи экономической безопасности финансово-кредитного учреждения.
16. Виды стратегий обеспечения экономической безопасности финансово-кредитного учреждения.
17. Оценка эффективности деятельности службы безопасности финансово-кредитного учреждения.
18. Технические средства защиты финансово-кредитного учреждения.
19. Коммерческая и банковская тайна.
20. Персонал финансово-кредитного учреждения как объект потенциальных угроз.
21. Конфиденциальная информация финансово-кредитного учреждения как объект защиты

5. Список рекомендованной литературы

5.1 Основная литература

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник для академического бакалавриата / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 217 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-08398-9. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/434559>

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник для академического бакалавриата / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 368 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-08470-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/43456>

5.2 Дополнительная литература

3. Банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник для академического бакалавриата / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 217 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-08398-9. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/434559>

4. Банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник для академического бакалавриата / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 368 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-08470-2. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/434560>

5.3 Нормативно-правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок).

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Федеральный закон № 51-ФЗ от 30.11.1994.

3. Федеральный закон «О безопасности» от 28.12.2010 № 390-ФЗ.

4. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 317-ФЗ от 03.02.1996.

5. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации» № 86-ФЗ от 10.07.2002.

6. Федеральный закон «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» № 149-ФЗ от 27.07.2006

7. Указ Президента РФ «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» от 13.05.2017 № 208.

8. Указ Президента РФ «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» от 31.12.2015 № 683.

5.4 Интернет-ресурсы

1. Справочная правовая система «КонсультантПлюс» - www.consultant.ru
2. Справочная правовая система «Гарант» – www.garant.ru
3. Официальный сайт ЦБ РФ <https://www.cbr.ru/>
4. Официальный сайт Министерства финансов РФ <http://minfin.ru/ru/>
5. Официальный сайт Правительства РФ <http://government.ru>
6. Официальный сайт Федерального органа государственной статистики <http://www.gks.ru>

6.4 Периодическая литература

1. Вопросы экономики
2. Экономист
3. Российский экономический журнал
4. Мировая экономика и международные отношения
5. Справочник экономиста
6. Статистические сборники Федеральной службы государственной статистики.

Составитель
Лейбутина Евгения Владимировна

**ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ
В ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ**

Программа курса и методические указания к самостоятельной работе
для обучающихся очно-заочной формы обучения специальности 38.05.01 «Практические аспекты
обеспечения экономической безопасности в финансово-кредитных учреждениях», специализация
«Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Печатается в авторской редакции