

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Филиал федерального государственного бюджетного образовательного
учреждения высшего образования
«Кузбасский государственный технический университет
имени Т.Ф. Горбачева» в г.Белово
кафедра экономики и информационных технологий

ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ В ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

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

Составитель: Лейбутина Е.В.
Рассмотрены и утверждены на
заседании кафедры:
Протокол № 4 от 13.12.2023г.
Рекомендованы учебно-
методической комиссией
специальности 38.05.01
«Экономическая безопасность»
в качестве электронного
издания для использования в
учебном процессе
Протокол № 4 от 12.12. 2023г.

БЕЛОВО 2023

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:
общефессиональных компетенций:

ОПК-5 - Способен осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права, нормативными правовыми актами в сфере экономики, исключая противоправное поведение.

Результаты обучения по дисциплине определяются индикаторами достижения компетенций

Индикатор(ы) достижения:

Обладает способностью осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права, нормативными-правовыми актами в сфере экономики, исключая противоправное поведение.

Результаты обучения по дисциплине:

Знать: нормы профессиональной этики, нормы права, нормативно-правовые акты в сфере экономики, исключая противоправное поведение;

Уметь: применять способы осуществления профессиональной деятельности в соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права, нормативными-правовыми актами в сфере экономики, исключая противоправное поведение.

Владеть: навыками осуществления профессиональной деятельности в соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права, нормативными-правовыми актами в сфере экономики, исключая противоправное поведение.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП специалитета

Для освоения дисциплины необходимы знания умения, навыки и (или) опыт профессиональной деятельности, полученные в рамках изучения следующих дисциплин: «Анализ финансовой отчетности», «Деньги, кредит, банки», «Правонарушения в сфере экономики», «Экономическая безопасность», «Диагностика и прогнозирование угроз организации».

Дисциплина входит в Блок 1 «Дисциплины (модули)» ОПОП. Цель дисциплины – получение обучающимися знаний, умений, навыков и

(или) опыта профессиональной деятельности, необходимых для формирования компетенций, указанных в пункте 1.

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 |
|--|
| 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. |
| 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. |
| Тема 3. Виды безопасности финансово-кредитных учреждений. Субъект и объект безопасности банка. Экономическая безопасность. Информационная безопасность. Внутренняя безопасность. Имущественная безопасность. Правовая безопасность. |
| Тема 4. 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. |
| 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. |
| Тема 6. 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. |
| Тема 7. Безопасность национальной платежной системы в современных условиях. Нормативно-правовая база безопасности национальной платежной системы. Основные риски национальной платежной системы. |
| Тема 8. Экономическая безопасность финансово-кредитного учреждения в условиях цифровизации экономики. Институциональное обеспечение безопасности ФКУ в условиях цифровизации. Цифровой банкинг и его угрозы. |

4. Формы контроля и содержание практических занятий

4.1. Общие положения

Для закрепления теоретических знаний в процессе изучения обучающимися дисциплины «Практические аспекты обеспечения экономической безопасности в финансово-кредитных учреждениях» в соответствии с учебным планом специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» проводятся практические занятия.

Формы контроля знаний обучающихся в ходе изучения дисциплины «Практические аспекты обеспечения экономической безопасности в финансово-кредитных учреждениях»:

– текущий контроль – оценка уровня подготовки обучающихся в процессе проведения преподавателем практических занятий путем опроса по лекционному материалу и дополнительной литературе, а также на основе проведения контрольных работ в форме заданий, вопросов при проведении коллоквиумов, тестов;

– промежуточный контроль – выполнение самостоятельной работы в форме индивидуальных заданий;

– промежуточный контроль – экзамен, проводимый по теоретическим вопросам.

4.2. Содержание практических занятий

Занятие 1. Банк как объект защиты, его структура

Цель занятия: изучение основных терминов дисциплины, рассмотрение особенностей кредитных организаций, основных направлений и объектов экономической безопасности финансово-кредитных учреждений.

Перечень обсуждаемых вопросов:

1. Объект, предмет и задачи исследования курса «Практические аспекты обеспечения безопасности в финансово-кредитных учреждениях».

2. Особенности устройства кредитной организации.

3. Сущность понятия «безопасность» в финансово-кредитном учреждении.

4. Обязательные направления обеспечения банковской безопасности.

5. Роль обеспечения безопасности для финансово-кредитного учреждения.

6. Объекты защиты в финансово-кредитном учреждении.

Вопросы для самоконтроля:

1. Дайте определение понятий «безопасность» и «безопасность в финансово-кредитном учреждении».
2. Назовите и охарактеризуйте объект изучения курса «Практические аспекты обеспечения безопасности в финансово-кредитных учреждениях».
3. Назовите предмет и задачи исследования курса «Практические аспекты обеспечения безопасности в финансово-кредитных учреждениях».
4. Перечислите основные особенности кредитной организации.
5. Какие из особенностей деятельности финансово-кредитного учреждения напрямую зависят от обеспечения безопасности?
6. Опишите структуру финансово-кредитного учреждения.
7. Укажите направления обеспечения банковской безопасности. Какие из них являются обязательными? Почему?
8. Обоснуйте значение обеспечения безопасности для финансово-кредитного учреждения.
9. Какие объекты защиты существуют в финансово-кредитном учреждении?

Тесты:

1. По своей природе банковская деятельность имеет характер:
 - а) национальный;
 - б) международный;
 - в) коммерческий;
 - г) эмиссионный;
 - д) сберегательный.
2. Совокупность собственных и привлеченных средств, имеющихся в его распоряжении и используемых для осуществления активных операций:
 - а) банковские ресурсы;
 - б) привлечённые средства;
 - в) собственные денежные средства;
 - г) заёмный капитал.
3. Операции по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования, а также остатки средств на расчетных счетах клиентов для использования их в качестве кредитных ресурсов и в инвестиционной деятельности:
 - а) клиентские привлечённые операции;
 - б) депозитные (вкладные) операции;
 - в) привлечение межбанковского кредита;

г) заёмные операции.

4. Отношения между кредитором и заемщиком по предоставлению первым последнему определенной суммы денежных средств на условиях платности, срочности и возвратности:

а) активные операции;

б) кредитные операции;

в) операции по размещению денежных средств банка;

г) вексельные операции.

5. Стабильная, плановая деятельность, направленная на предотвращение различных видов угроз, это:

а) безопасность банковского объекта;

б) стратегия банковской безопасности;

в) миссия банковской защиты;

г) система банковской безопасности.

6. Согласно российскому законодательству обязательно должна быть обеспечена защитой следующая информация:

а) информация, составляющая государственную тайну;

б) информация, содержащая персональные данные;

в) информация, содержащая коммерческую тайну;

г) все вышеперечисленное.

Занятие 2. Роль финансовой системы в национальной безопасности страны.

Цель занятия: изучение общих принципов обеспечения безопасности финансовой системы и ее взаимосвязи с обеспечением национальной безопасности страны.

Перечень обсуждаемых вопросов:

1. Понятие и сущность безопасности банковской системы.

2. Основные инструменты обеспечения безопасности банковской системы.

3. Принципы обеспечения безопасности банковской системы.

4. Методы управления безопасностью финансово-кредитных учреждений, применяемые Банком России

5. Роль экономической безопасности финансово-кредитных учреждений в системе обеспечения национальной безопасности страны.

Вопросы для самоконтроля:

1. Сформулируйте определение понятия безопасности банковской системы.

2. Какие основные инструменты и механизмы существуют для обеспечения безопасности банковской системы?

3. Назовите и охарактеризуйте принципы обеспечения безопасности банковской системы.

4. Дайте определение национальной безопасности страны.

5. Какие существуют направления обеспечения национальной безопасности страны?

6. В каком нормативном документе закреплены основы обеспечения национальной безопасности страны?

7. Какую роль и место занимает безопасность финансово-кредитных учреждений в системе обеспечения национальной безопасности страны?

Задания:

Задание 1. Изучить Стратегию национальной безопасности Российской Федерации до 2030 года (Указ Президента Российской Федерации от 2 июля 2021 г. № 400 «О стратегии национальной безопасности РФ») и ответить на следующие вопросы:

1. Каким образом влияют кризисные явления в банковской сфере на национальную безопасность страны?

2. Какое место отводится экономической безопасности в системе национальной безопасности?

3. Какие существуют основные составляющие экономической безопасности и угрозы банковской системе?

4. Приведите свои примеры, показывающие значение экономической безопасности банковской сферы в системе национальной безопасности.

Задание 2. Проведение круглого стола на тему «Банковская безопасность России: влияние внешнего фактора».

Задание 3. Работа в группе. Изучить федеральный закон «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 и федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации» № 86-ФЗ от 10.07.2002 с целью определения:

– полномочий Банка России в сфере управления безопасностью коммерческих банков;

– методов управления безопасностью коммерческих банков, применяемые Банком России в процессе открытия и функционирования кредитных организаций.

Занятие 3. Виды безопасности финансово-кредитных учреждений.

Цель занятия: изучение понятия, основных признаков и рисков следующих составляющих экономической безопасности финансово-кредитных учреждений: финансовой безопасности, информационной безопасности, правовой безопасности, технико-технологической безопасности.

Перечень обсуждаемых вопросов:

1. Понятие финансовой безопасности финансово-кредитного учреждения и ее составляющие.
2. Финансовая устойчивость финансово-кредитного учреждения и ее признаки.
3. Финансовое планирование и управление активами финансово-кредитного учреждения.
4. Финансовые риски финансово-кредитного учреждения.
5. Понятие информационной безопасности финансово-кредитного учреждения.
6. Информационный процесс как основа деятельности по обеспечению безопасности финансово-кредитного учреждения.
7. Критерии функционирования системы информационного обеспечения безопасности финансово-кредитного учреждения.
8. Виды противоправных посягательств на безопасность финансово-кредитного учреждения и их классификация.
9. Бюро кредитных историй и их роль в обеспечении безопасности банка.
10. Система правового обеспечения безопасности финансово-кредитного учреждения.
11. Правовые акты общего действия, обеспечивающие безопасность финансово-кредитных учреждений.
12. Правовые угрозы банковской деятельности.
13. Содержание технико-технологической безопасности финансово-кредитного учреждения.
14. Система технических средств обеспечения безопасности финансово-кредитного учреждения.
15. Технические средства защиты банковских операций и продуктов.
16. Способы посягательств на имущество финансово-кредитного учреждения.

Вопросы для самоконтроля:

1. Какие виды безопасности финансово-кредитного учреждения существуют?
2. Дайте определение понятию «финансовая безопасность финансово-кредитного учреждения».
3. Назовите основные критерии финансовой устойчивости финансово-кредитного учреждения.
4. Перечислите риски обеспечения финансовой безопасности финансово-кредитного учреждения.
5. Дайте определение понятию «информационная безопасность финансово-кредитного учреждения».
6. Опишите информационный процесс финансово-кредитного учреждения, являющийся основой деятельности по обеспечению безопасности.
7. Какие существуют критерии функционирования системы информационного обеспечения безопасности банка?
8. Какая информация используется в целях обеспечения безопасности финансово-кредитного учреждения? Назовите ее источники.
9. Назовите объекты защиты в системе информационной безопасности финансово-кредитного учреждения.
10. Какие есть внутренние и внешние блоки информационной инфраструктуры финансово-кредитного учреждения?
11. Назовите основные функции бюро кредитных историй и его значение в обеспечении безопасности финансово-кредитного учреждения.
12. Какие существуют специальные аналитические технологии для предупреждения проблем с безопасностью финансово-кредитного учреждения?
13. В чем заключается процесс правового обеспечения безопасности финансово-кредитного учреждения?
14. Назовите основные правовые угрозы банковской деятельности.
15. В чем суть и содержание технико-технологической безопасности финансово-кредитного учреждения?
16. Какие существуют технические средства обеспечения безопасности финансово-кредитного учреждения? Назовите технические средства защиты банковских операций и продуктов.

Тесты:

1. К инцидентам, связанным с информационной безопасностью банка и относящимся к инцидентам со средним уровнем критичности, относят:

- а) неправомерное использование аппаратного обеспечения;
- б) компьютерные вирусы;
- в) умышленное уничтожение информации;
- г) все вышеперечисленные.

2. Инциденты, связанные с информационной безопасностью по степени критичности, подразделяются на:

- а) значимые и незначительные инциденты;
- б) инциденты низкого, критического и глобального уровня;
- в) инциденты низкого, среднего и высокого уровня;
- г) такой классификации нет.

3. Коммерческой тайной не могут являться:

- а) учредительные документы;
- б) сведения, касающиеся банка как налогоплательщика;
- в) сведения о деятельности банка как работодателя;
- г) все вышеперечисленные.

4. Банковская тайна – это:

а) любая информация, содержащая сведения о клиентах банка и их деятельности;

б) любая информация о деятельности банка, не преданная официальной огласке;

в) любая информация, содержащая сведения о деятельности банка, его клиентах, коммерческой или финансовой деятельности банка и его клиентов;

г) любая информация, которой располагает банк, относящаяся к категории государственной тайны.

5. В зависимости от субъекта безопасности выделяют:

- а) международная, государственная;
- б) государственная, личная безопасность граждан;
- в) международная, государственная, безопасность экономических;
- г) субъектов, личная безопасность граждан;
- д) экономических субъектов, личная безопасность граждан.

6. Под финансовой безопасностью коммерческого банка понимается:

а) комплексная характеристика функций коммерческого банка для уменьшения финансовых потерь и снижения банковских рисков;

б) динамическая характеристика системы элементов, взаимодействие которых позволяет формировать положительные финансовые потоки развития коммерческих банков;

в) совокупность экономических условий, выполнение которых способствует уменьшению рисков ликвидности и финансовой устойчивости коммерческих банков;

г) дифференциация банковских рисков по количественным и качественным характеристикам для уменьшения финансовых потерь.

Занятие 4. Угрозы и риски экономической безопасности финансово-кредитных учреждений.

Цель занятия: изучение основных видов рисков и угроз экономической безопасности финансово-кредитного учреждения, анализ системы риск-менеджмента финансово-кредитного учреждения.

Перечень обсуждаемых вопросов:

1. Виды и классификация угроз экономической безопасности финансово-кредитного учреждения.

2. Виды рисков в финансово-кредитной деятельности.

3. Организация системы риск-менеджмента в финансово-кредитном учреждении.

4. Способы минимизации и контроля рисков экономической безопасности финансово-кредитного учреждения.

Вопросы для самоконтроля:

1. Какие существуют классификации угроз экономической безопасности финансово-кредитного учреждения?

2. Назовите основные риски экономической безопасности финансово-кредитного учреждения.

3. Что такое риск-менеджмент?

4. Охарактеризуйте основные параметры системы риск-менеджмента финансово-кредитного учреждения.

5. Какие методы позволяют минимизировать риски экономической безопасности финансово-кредитного учреждения?

6. Назовите основные способы контроля рисков экономической безопасности финансово-кредитного учреждения.

Задания:

Задание 1. Работа в группах.

На основании открытых данных сайта ЦБ РФ провести оценку возможных угроз и рисков экономической безопасности (на выбор взять два действующих в пределах РФ коммерческих банка, подходящих под ниже указанные критерии):

- в региональном коммерческом банке,
- в многофилиальном коммерческом банке,
- в коммерческом банке, специализирующемся на работе с физическими лицами,
- в коммерческом банке, специализирующемся на работе с корпоративными клиентами.

Аргументировать методы защиты экономической безопасности в каждом конкретном случае от выявленных угроз и рисков.

Тесты:

1. В зависимости от целевой направленности угрозы различают:
 - а) угрозы со стороны конкурентов;
 - б) угрозы со стороны криминальных структур;
 - в) угрозы разглашения конфиденциальной информации, угрозы имущества и персонала;
 - г) угрозы со стороны нелояльных сотрудников банка.
2. В зависимости от вероятности фактической реализации угроз различают:
 - а) внешние и внутренние;
 - б) государственные и негосударственные;
 - в) имущественные и неимущественные;
 - г) потенциальные, реализуемые, реализованные угрозы.
3. Три направления, которые должна в себя включать комплексная система защиты:
 - а) защита хранилища банка, личная защита президента банка, защита информации;
 - б) защита программных средств, информационная защита, защита бизнес-процессов банка;
 - в) охрана жизни и здоровья персонала и посетителей банка, обеспечение защиты имущества и ценностей, защита информации;
 - г) охрана жизни сотрудников, финансовая безопасность, безопасность имущества.
4. Рубежами защиты называются:
 - а) границы банка;
 - б) совокупность элементов службы безопасности банка;

- в) стационарные пункты нахождения сотрудников охраны банка;
- г) совокупность внутренних подразделений службы безопасности банка.

5. Любая информация, которая содержит сведения о деятельности банка, о его клиентах, а также коммерческой или финансовой деятельности называется:

- а) банковской тайной;
- б) конфиденциальной информацией;
- в) коммерческой тайной;
- г) государственной тайной.

6. К основным методам защиты информации относятся:

- а) методы программно-математического характера;
- б) методы технического характера;
- в) методы организационного характера;
- г) все вышеперечисленные.

7. Совокупность долгосрочных целей и управленческих подходов, реализация которых должна обеспечить максимальную защиту финансово-кредитного учреждения от угроз различного характера, это:

- а) тактика банковской безопасности;
- б) стратегия обеспечения безопасности банка;
- в) концепция защиты банков;
- г) миссия службы безопасности.

8. К объектам угроз относятся:

- а) сотрудники банка;
- б) конкуренты банка;
- в) государство;
- г) все вышеперечисленные.

9. Основными формами угроз информационной безопасности являются:

- а) распространение, повреждение, уничтожение;
- б) перехват, хищение и повреждение;
- в) хищение, уничтожение, разглашение;
- г) утеря, распространение, хищение.

10. По экономическому характеру все угрозы делятся на:

- а) внешние и внутренние;
- б) имущественного и неимущественного характера;
- в) угрозы банкротства, угрозы со стороны конкурентов;
- г) все вышеперечисленное.

11. Средства и методы, предназначенные для выполнения функции обнаружения и предотвращения угрозы, относятся к группе:

- а) морально-психологические методы;
- б) операционно-технические методы;
- в) организационно-правовые методы;
- г) инженерно-технические методы.

12. Вероятность того, что фактическая прибыль банка окажется меньше запланированной, ожидаемой:

- а) финансовые потери;
- б) риск банковский;
- в) угроза банковской деятельности;
- г) отрицательный финансовый результат.

13. Управление рисками представляет собой:

а) совокупность условий кредитной организации, направленных на ограничение объёма принимаемых рисков в соответствии с интересами акционеров (собственников);

б) совокупность процессов внутри кредитной организации, направленных на ограничение уровней принимаемых организацией рисков в соответствии с интересами акционеров (собственников);

в) совместимость процессов внутри кредитной организации и извне, направленных на ликвидацию рисков в соответствии с интересами акционеров (собственников);

г) сравнение функций кредитной организации, направленных на увеличение уровней принимаемых решений в соответствии с интересами акционеров (собственников).

14. Уровень риска увеличивается, если:

а) поставлены новые задачи, соответствующие прошлому опыту банка;

б) руководство в состоянии принять необходимые и срочные меры, что может привести к финансовому ущербу;

в) проблемы возникают внезапно и вопреки ожиданиям;

г) существующий порядок деятельности банка или несовершенство законодательства соответствует принятию оптимальных для конкретной ситуации мер.

15. Под классификацией риска следует понимать:

а) распределение риска на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленных целей;

б) распределение риска по категории качества для достижения поставленных целей коммерческого банка;

в) диверсификация риска по определенным размерам для достижения поставленных целей;

г) дифференцирование риска на группы по уровням угроз для деятельности банка.

16. Управление уровнем рисков это:

а) получение оптимального баланса между уровнем принимаемых рисков и уровнем банковской прибыли;

б) поддержание ликвидной структуры баланса;

в) выведение оптимального соотношения между банковским риском и финансовой устойчивостью;

г) определение четкой зависимости риска, маржи и ликвидности банка.

17. Банковские риски делятся:

а) на риски, связанные с активами и пассивами клиентов;

б) на риски, связанные с качеством управления клиентами своими активами и пассивами;

в) на риски, не связанные с реализацией финансовых услуг;

г) на риски, связанные с активами.

18. Операционные риски банка включают в себя:

а) риски уменьшения стоимости услуг банка и уменьшения текущих затрат;

б) риски увеличения стоимости услуг банка и уменьшения текущих затрат.

в) риски уменьшения стоимости услуг банка и возрастания текущих затрат.

г) риски увеличения стоимости услуг банка и возрастания текущих затрат.

19. К рискам перевода относятся:

а) согласие на выполнение обязательств;

б) отсутствие валюты;

в) выполнение обязательств в будущем;

г) постоянство стоимости инвалютных активов (пассивов) в национальной единице.

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

Цель занятия: изучение понятия стратегии экономической безопасности финансово-кредитного учреждения, рассмотрение различных видов стратегии.

Перечень обсуждаемых вопросов:

1. Понятие «стратегия экономической безопасности финансово-кредитного учреждения».

2. Стратегические цели, задачи и механизмы управления экономической безопасностью.

3. Виды применяемых банковских стратегий: пассивной защиты, адекватного ответа, опережающего противодействия.

4. Достоинства и недостатки выбранных стратегий защиты банка.

5. Элементы стратегии.

6. Структура службы безопасности банка.

Вопросы для самоконтроля:

1. Сформулируйте понятие стратегии экономической безопасности финансово-кредитного учреждения.

2. Назовите основные составляющие стратегического управления.

3. Какие виды стратегии существуют?

4. Охарактеризуйте преимущества и недостатки каждой из стратегии обеспечения экономической безопасности финансово-кредитного учреждения.

Задания:

Задание 1. Работа в группах.

Поделиться на три группы, определить для каждой группы три разных стратегии обеспечения экономической безопасности. Определить основные преимущества и недостатки выбранной стратегии. Обсудить между группами.

Тесты:

1. Агрессивная стратегия, направленная на достижение максимального результата без учета этичности:

а) стратегия пассивной защиты;

б) стратегия опережающего противодействия;

в) организация и управление безопасностью в финансово-кредитных организациях

г) стратегия адекватного ответа;

д) стратегия операционного противодействия.

2. Стратегия банковской защиты, которая основана на использовании правоохранительных структур:

а) стратегия агрессивной защиты;

б) стратегия адекватного ответа;

в) стратегия пассивной защиты;

г) нет правильного ответа.

3. Стратегия, которая сочетает в себе собственную службу безопасности с привлечением государственных структур на основе только проведения патрульно-постовых мероприятий:

- а) стратегия адекватного ответа;
- б) стратегия пассивной защиты;
- в) стратегия опережающего противодействия;
- г) стратегия операционного противодействия.

4. Стратегия опережающего противодействия является:

- а) агрессивной;
- б) пассивной;
- в) умеренной;
- г) агрессивно-пассивной.

5. К недостаткам стратегии опережающего противодействия относятся:

- а) службы безопасности полностью сформирована за счет сотрудников банка;
- б) большие финансовые затраты;
- в) ориентация на противодействие еще не совершенным угрозам;
- г) высокое время реагирования на угрозы.

6. Основные элементы стратегического управления:

- а) цели, задачи, предметы, элементы, направления;
- б) объекты, субъекты и уровни управления;
- в) цели, условия, действия и механизм реализации
- г) цели, задачи, объекты, предметы и актуальность управления.

7. Процесс стратегического управления включает:

- а) передачу стратегии и комплексных вариантов развития банка клиентам;
- б) оценку стратегических проектов;
- в) регрессионный анализ показателей стратегических параметров;
- г) стратегический анализ.

8. Основными этапами формирования и реализации стратегии банка является:

- а) подготовительный этап, переходный этап, заключительный этап;
- б) предварительный этап, реализационный этап, завершающий этап;
- в) подготовительный этап, основной этап, вспомогательный этап;
- г) предварительный этап, основной этап, завершающий этап.

Занятие 6. Система управления экономической безопасностью в финансово-кредитных учреждениях.

Цель занятия: изучение структуры и основных методов управления экономической безопасностью финансово-кредитного учреждения.

Перечень обсуждаемых вопросов:

1. Организация системы экономической безопасности финансово-кредитного учреждения.
2. Средства и методы обеспечения экономической безопасности финансово-кредитного учреждения
3. Система внутреннего контроля финансово-кредитного учреждения.
4. Служба безопасности финансово-кредитного учреждения.
5. Система показателей для оценки экономической безопасности финансово-кредитных учреждений и их пороговые значения.

Вопросы для самоконтроля:

1. Охарактеризуйте систему экономической безопасности финансово-кредитного учреждения.
2. Назовите структурные элементы системы экономической безопасности финансово-кредитного учреждения.
3. Перечислите средства обеспечения экономической безопасности финансово-кредитного учреждения.
4. Какие существуют группы методов обеспечения экономической безопасности финансово-кредитного учреждения?
5. Какие цели и направления деятельности имеет внутренний контроль финансово-кредитного учреждения?
6. Опишите функциональные обязанности и направления деятельности службы безопасности финансово-кредитного учреждения.
7. Какие показатели применяются для оценки уровня экономической безопасности финансово-кредитного учреждения? Есть ли у них пороговые значения? Для чего они нужны?

Задания:

Задание 1. Работа в группах.

На основе открытых статистических данных конкретного коммерческого банка рассчитать:

1. Коэффициент достаточности собственных средств коммерческого банка.
2. Коэффициент эффективности использования активов банка.
3. Коэффициент эффективности использования заемных средств коммерческого банка.
4. Коэффициент эффективности использования привлеченных средств коммерческого банка.

5. Коэффициент эффективности использования собственных средств коммерческого банка.

Задание 2. Изучение существующих методик оценки кредитоспособности корпоративных заемщиков как средства по минимизации рисков возникновения просроченной задолженности в коммерческом банке. Проведение сравнительного анализа путем заполнения таблицы.

Таблица – Сравнительный анализ методик оценки кредитоспособности корпоративных заемщиков

| Метод | Характеристика | Преимущества | Недостатки |
|--|----------------|--------------|------------|
| 1. Коэффициентный метод | | | |
| 2. Статистический метод (или метод оценки риска) | | | |
| 3. Комплексный аналитический метод | | | |
| 4. Анализ денежных потоков клиента | | | |
| 5. Оценка на основе анализа делового риска | | | |
| 6. Прогнозная оценка кредитоспособности | | | |
| 7. Методика Ассоциации российских банков | | | |

Задание 3. Решить задачи:

Задача 1. Сотрудник отдела безопасности банка принимает решение о возможности выдачи кредита физическому лицу. Частный клиент предоставил справку с места работы о среднемесячном доходе в размере 178 000 рублей. Как проверить работнику отдела безопасности финансово-кредитной организации достоверность информации, содержащейся в справке клиента?

Задача 2. Клиент проводит операцию по оплате налоговых платежей, которую он совершает наличными деньгами на общую сумму 56 000 рублей. При введении сотрудником кредитной организации идентификационных данных клиента в программу банка по проведению платежей, программа высветила информацию, что данный клиент находится в списках экстремистов и террористов. Какие должны последовать за этим действия операционно-кассового сотрудника банка?

Задача 3. С каким кодом(ами) обязательного контроля подлежит отправки в Федеральную службу по финансовому мониторингу следующая

операция: физическое лицо открывает обезличенный металлический счёт в золоте, при этом в кассу банка он вносит не слитки, а 780 000 рублей.

Задание 4. Решение ситуационных задач в группах по следующим темам:

1. Типичные способы сокрытия или искажения информации в процессе легализации преступных доходов.

2. Функции противодействия легализации преступных доходов, возложенные законом на банк, и методы их реализации.

Тесты

1. Уровень риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма может оцениваться как:

- а) низкий или высокий;
- б) низкий, высокий или очень высокий;
- в) очень низкий, низкий, высокий или очень высокий.

2. Определите понятие «идентификация клиента»:

а) мероприятия, осуществляемые работниками подразделений Банка, имеющие целью установить, что физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо действительно является лицом, за которое он себя выдает;

б) мероприятия, осуществляемые в целях сбора сведений о клиентах и выгодоприобретателях, предусмотренные Федеральным законом и нормативно-правовыми актами Банка России;

в) процесс обработки полученных сведений, анализа и оценки информации в отношении клиентов Банка и совершаемых ими операций в соответствии с принципами «Знай своего клиента».

3. Какая из перечисленных операций не относится к операциям, подлежащим обязательному контролю?

а) покупка физическим лицом наличной иностранной валюты на сумму, равную 3 150 000 рублей;

б) сделка с недвижимым имуществом на сумму, равную 2 650 000 рублей;

в) приобретение физическим лицом ценных бумаг за наличный расчет на сумму, равную 650 000 рублей;

г) снятие со счета юридического лица денежных средств в наличной форме в сумме 670 000 рублей на цели, не обусловленные характером его деятельности.

4. В каких случаях необходимо осуществлять проверку участников операции по Перечню организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности?

а) при проведении операции на сумму, равную или превышающую 600 000 рублей;

б) при проведении операции на сумму, равную или превышающую 3 000 000 рублей;

в) при проведении операции по переводу денежных средств без открытия счета;

г) при проведении любой из указанных операций вне зависимости от суммы ее совершения.

5. Какой законодательный акт определяет права и обязанности кредитных организаций по осуществлению внутреннего контроля в области противодействия легализации преступных доходов и финансированию терроризма?

а) Федеральный закон от 02.12.1990г. № 395-ФЗ «О банках и банковской деятельности»;

б) Федеральный закон от 07.08.2001г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

в) Уголовный кодекс РФ;

г) Кодекс об административных правонарушениях.

Занятие 7. Безопасность национальной платежной системы в современных условиях.

Цель занятия: изучение нормативно-правовой базы безопасности национальной платежной системы и основных рисков национальной платежной системы.

Перечень обсуждаемых вопросов:

1. Сущность национальной платежной системы, ее функции и роль.

2. Нормативно-правовая база, регламентирующая безопасность национальной платежной системы.

3. Классификация рисков, которым подвержена национальная платежная система.

4. Современные методы защиты национальной платежной системы.

Вопросы для самоконтроля:

1. Охарактеризуйте сущность национальной платежной системы.

2. Какие функции выполняет национальная платежная система.

3. Какова роль национальной платежной системы в экономической безопасности страны.

4. Какие законодательные и нормативно-правовые акты, регламентируют действие национальной платежной системы.

5. Каким угрозам подвержена национальная платежная система.

6. Назовите все критерии классификации рисков, которым подвержена национальная платежная система.

7. Перечислите и охарактеризуйте действие современных методов защиты национальной платежной системы.

Задания:

Задание 1. Работа в группе. Изучить:

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

– Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

– Федеральный закон от 6 апреля 2011 года № 63-ФЗ «Об электронной подписи»;

– Постановление Правительства РФ от 13.06.2012 № 584 «Об утверждении Положения о защите информации в платежной системе»;

– «Положение о требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств» (утв. Банком России 09.06.2012 № 382-П);

– Положение о разработке, производстве, реализации и эксплуатации шифровальных (криптографических) средств защиты информации (Положение ПКЗ-2005), утвержденным приказом Федеральной службы безопасности Российской Федерации от 9 февраля 2005 года № 66

с целью определения:

– необходимости защиты информации;

– роли Банка России в обеспечении безопасности и надежности национальной платежной системы;

– методов и информационных технологий для защиты данных национальной платежной системы;

– требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;

- порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств;
- сущности «электронной подписи» и методах защиты от ее несанкционированного использования.

Занятие 8. Экономическая безопасность финансово-кредитного учреждения в условиях цифровизации экономики.

Цель занятия: изучение институционального обеспечения безопасности ФКУ в условиях цифровизации, понятие «цифровой банкинг» и его угрозы.

Перечень обсуждаемых вопросов:

1. Сущность цифровизации экономики, ее необходимость и роль.
2. Нормативно-правовая база, регламентирующая цифровизацию экономики.
3. Понятие «цифровой банкинг», сущность и функции.
4. Угрозы экономической безопасности финансово-кредитного учреждения в условиях цифровизации экономики.
5. Методы контроля и защиты экономической безопасности финансово-кредитного учреждения в условиях цифровизации экономики.

Вопросы для самоконтроля:

1. Охарактеризуйте сущность цифровизации экономики.
2. Какие преимущества и недостатки выделяют при переводе экономики «на цифру»..
3. Какова роль цифровизации экономики в экономической безопасности страны.
4. Какие законодательные и нормативно-правовые акты, регламентируют интеграцию в экономику цифровизации.
5. Каким угрозам подвержена цифровизация экономики.
6. Охарактеризуйте понятие «цифровой банкинг» и его роль в современном мире.

Задания:

Задание 1. Работа в группе.

Изучить Национальную программу «Цифровая экономика РФ», утвержденную протоколом заседания президиума Совета при Президенте РФ по стратегическому развитию и национальным проектам от 4 июня 2019 г. № 7. Выявить основные направления данной программы. Обсудить их сущность актуальность и необходимость в современном мире.

Тесты:

1. Развитию цифровой экономики способствовала ...
 - а) цифровизация производства;
 - б) робототизация производства;
 - в) автоматизация производства;
 - г) трансформация производства.
2. В чем отличие автоматизации от цифровизации?
 - а) использование компьютерной техники;
 - б) не использование труда человека;
 - в) диверсификация возможностей бизнеса.
3. Что является ключевым фактором в хозяйственной деятельности в условиях цифровизации?
 - а) обмен производством;
 - б) цифровой вид данных;
 - в) технологическое поколение.
4. В чем отличие цифровизации экономики в России?
 - а) базируется исключительно на создании новых видов сервисов;
 - б) отсутствие промышленного оборудования;
 - в) конкурентоспособность страны анализ «больших данных»;
 - г) хранение и передача информации.
5. В чем отличие трактовки «цифровой экономики» J'son&Partners Consulting от трактовки Всемирного банка?
 - а) в оцифрованной системе;
 - б) в трактовке социальных отношений;
 - в) в конкурентоспособности страны;
 - г) в трактовке бизнес-процессов.
6. Что не относится к базовым основам цифровой экономики?
 - а) наличие платформы, предоставляющей специфические возможности;
 - б) наличие в офисе компьютеров;
 - в) устранение посреднических звеньев ускорение и удешевление;
 - г) процесса обмена и производства.
7. Внедрение информационных технологий породило целый ряд новых видов мошенничества. Подберите понятие, характеризующее такой вид мошенничества в сети как получение данных с банковских карт через специальные считывающие устрой то есть перехват данных во время проведения транзакции и похищение информации из баз данных обманым путем?
 - а) фишинг;
 - б) вишинг;

- в) моббинг;
- г) скимминг.

8. Какие изменения являются следствием влияния цифровой экономики?

- а) традиционные средства идентификации заменяются цифровыми аналогами;
- б) перераспределение богатства;
- в) переход к постиндустриальной экономике;
- г) структуризация данных.

9. Карты, классифицирующиеся по выполняемым ими финансовым операциям – это

- а) карты с контактным считыванием;
- б) бесконтактные карты;
- в) карты с магнитной полосой.

10. Увеличение скорости обмена информацией и ее применения требует повышения ...

- а) цифрового индекса населения;
- б) цифровой грамотности;
- в) цифровизации;
- г) коллаборации.

11. Чему способствует технология "блокчейн"?

- а) устранение подделки регистрационных и разрешительных документов;
- б) более прозрачное и открытое государственное управление;
- в) накопление и усвоение информации;
- г) сокращение штата чиновников.

12. Цифровая инфраструктура приводит к сокращению следующего фактора ...

- а) производительность труда;
- б) потребление товаров;
- в) количество рабочих мест;
- г) производственные и транзакционные издержки.

13. В чем отличие цифровой инфраструктуры от общих условий производства?

- а) несовершенный вид;
- б) изменение круга инфраструктурных объектов;
- в) рост производительности труда обширный;
- г) комплекс целевых программ.

14. В России концепция «умного» производства уже сейчас внедряется на предприятиях транспортной, авиастроительной и ракетно-космической отраслей. К 2035 г. планируется запустить 40 российских «умных» «фабрик будущего». «Умная фабрика» - это ...

а) технологии создания устройств, собирающих и передающих информацию о состоянии окружающей среды посредством сетей и передачи данных;

б) искусственно созданные биомиметические системы, имитирующие функции тканей человека;

в) системы комплексных технологических решений, обеспечивающие в кратчайшие сроки проектирование и производство глобально конкурентоспособной продукции нового поколения от стадии исследования и планирования, когда закладываются базовые принципы изделия, и заканчивая созданием цифрового макета (Digital Mock-Up, DMU), «цифрового двойника» (Smart Digital Twin), опытного образца или мелкой серии («безбумажное производство», «все в цифре»);

г) технологии компьютерного моделирования трехмерного изображения или пространства, посредством которых человек взаимодействует с синтетической «виртуальной» средой с последующей сенсорной обратной связью.

15. Что относится к экономическим выгодам цифровой экономики?

а) контроль качества уборки общественных территорий;

б) рост «прозрачности» общественной жизни;

в) повышение доступности услуг;

г) широкие перспективы роста компаний, отраслей.

16. Что не свойственно процессу цифровизации?

а) расширение возможностей действий с информацией;

б) отсутствие географических ограничений для участников сделок;

в) повышение конкурентоспособности бизнеса;

г) проведение расчетов с помощью техники.

17. Эпоха цифровой экономики, характеризующаяся кибермошенничеством, пиратством и промышленным шпионажем, еще больше обострила проблему защиты информации, личных данных и интеллектуальной собственности. Какой нормативно-правовой акт защищает персональные данные?

а) ФЗ РФ «О персональных данных» № 152-ФЗ от 27.07.2006;

б) Конституция РФ;

в) Уголовный кодекс РФ;

г) Административный кодекс РФ.

18. Вид аналога собственноручной подписи, являющийся средством защиты информации ...

- а) авторизация;
- б) персонализация;
- в) шифр;
- г) электронная цифровая подпись.

19. Внедрение информационных технологий породило целый диапазон рисков. Что из перечисленного Вы отнесете к рискам, связанным с развитием информационных технологий?

- а) природные катастрофы;
- б) производственные катастрофы;
- в) транспортные катастрофы;
- г) информационные войны.

20. Какие из перечисленных нормативно-правовых актов регулируют взаимодействия в сети интернет:

- а) Конституция РФ;
- б) Местные нормативно-правовые акты;
- в) Уголовный кодекс РФ;
- г) ФЗ от 27.07.2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»;
- д) ФЗ от 27.07.2006 г. № 152-ФЗ «О персональных данных»;
- е) ФЗ от 29.12.2010 г. № 436-ФЗ «О защите детей от информации, причиняющей вред их здоровью и развитию»;
- з) «Правила оказания услуг связи по передаче данных (утверждены постановлением правительства РФ от 23.01.2006 г. № 32)».

4.3. Перечень вопросов для проведения промежуточной аттестации обучающихся (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. Безопасность национальной платежной системы.
23. Особенности национальной платежной системы РФ.
24. Экономическая безопасность ФКУ в условиях цифровой экономики.

5. Список рекомендованной литературы

5.1. Основная литература:

1. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / 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, 2023. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08398-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512847>.

2. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 368 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08470-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512848>.

5.2 Дополнительная литература

1. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 375 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15014-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513089>.

2. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15015-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/513090>.

3. Иванов, В. В. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов, Б. И. Соколов ; под редакцией В. В. Иванова, Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 371 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01182-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511512>.

4. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для вузов / В. Ю. Катасонов [и др.] ; под редакцией В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 519 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16120-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530456>.

5. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 455 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13582-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510990>.

6. Внуков, А. А. Защита информации в банковских системах : учебное пособие для вузов / А. А. Внуков. — 2-е изд., испр. и доп. —

Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 246 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01679-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/512269>.

7. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник для вузов / Г. А. Аболихина [и др.] ; под общей редакцией М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 424 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14503-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511386>.

5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

1. Электронная библиотека КузГТУ <https://elib.kuzstu.ru/>
2. Электронная библиотечная система «Лань» <http://e.lanbook.com>
3. Электронная библиотечная система «Юрайт» <https://urait.ru/>

5.4 Периодические издания

1. Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика: научно-теоретический журнал (электронный) <https://elibrary.ru/contents.asp?titleid=9469>
2. Деньги и кредит: теоретический научно-практический журнал (электронный) <https://elibrary.ru/contents.asp?titleid=8647>
3. Мировая экономика и международные отношения: журнал (электронный) <https://elibrary.ru/contents.asp?titleid=7902>
4. Регион: экономика и социология: научный журнал (электронный) <https://elibrary.ru/contents.asp?titleid=7623>
5. ЭКО: всероссийский экономический журнал (электронный) <https://elibrary.ru/contents.asp?titleid=8272>

5.5 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Официальный сайт Кузбасского государственного технического университета имени Т.Ф. Горбачева. Режим доступа: <https://kuzstu.ru/>.
2. Официальный сайт филиала КузГТУ в г. Белово. Режим доступа: <http://belovokyzgty.ru/>.

3. Электронная информационно-образовательная среда филиала КузГТУ в г. Белово. Режим доступа: <http://eos.belovokyzgty.ru/>
4. Официальный сайт УФАС по Кемеровской области <http://www.kemerovo.fas.gov.ru>
5. Официальный сайт Министерства финансов РФ <http://minfin.ru/ru/>
6. Официальный сайт Банка России - www.cbr.ru
7. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU <https://elibrary.ru/defaultx.asp?>
8. Национальная электронная библиотека. Режим доступа: <http://нэб.рф/>
9. Справочная правовая система «КонсультантПлюс» - www.consultant.ru
10. Справочная правовая система «Гарант» – www.garant.ru

Составитель
Лейбутина Евгения Владимировна

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

Программа курса и методические указания по практической
работе обучающихся очно-заочной формы обучения
специальность 38.05.01 «Экономическая безопасность»,
специализация 01 «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Печатается в авторской редакции