

**АНО ВО «Международный банковский институт»**

**Методические рекомендации  
по освоению дисциплины  
«Банковская безопасность»  
обучающимися**

Направление подготовки бакалавров: 38.03.01 Экономика

Квалификация выпускника: бакалавр

Санкт-Петербург  
2017

Целью методических рекомендаций по изучению учебной дисциплины «Банковская безопасность» является обеспечение эффективности работы студентов с материалами дисциплины на основе рациональной организации ее изучения.

Несмотря на наличие учебников, которые для студентов являются основным источником информации, очень часто возникают ситуации, когда изменения в окружающей среде (например, в законодательстве и пр.) по конкретной теме не находят отражения в существующих учебниках или некоторые его разделы устарели, поэтому, лекции остаются основной формой обучения.

Отдельные темы дисциплины могут быть трудны для самостоятельного изучения студентами, поэтому необходима методическая переработка материала лектором. При существовании разнообразных концепций по отдельным темам лекции необходимы для их объективного освещения.

Поэтому посещение лекций по дисциплине обязательно для студентов.

Кроме того, для успешного овладения дисциплиной необходимо выполнять следующие требования:

1) посещать все лекционные и практические занятия, поскольку весь тематический материал взаимосвязан между собой и теоретического овладения пропущенного недостаточно для качественного усвоения знаний по дисциплине;

2) все рассматриваемые на лекциях и практических занятиях темы и вопросы обязательно фиксировать (либо на бумажных, либо на машинных носителях информации);

3) обязательно выполнять все домашние задания, получаемые на лекциях или практических занятиях;

4) проявлять активность на интерактивных лекциях и практических занятиях, а также при подготовке к ним. Необходимо помнить, что конечный результат овладения содержанием дисциплины необходим, в первую очередь, самому студенту;

5) в случаях пропуска занятий по каким-либо причинам, необходимо обязательно самостоятельно изучать соответствующий материал.

Существенным моментом для студента является возможность обсуждения и внесения предложений в тематический материал дисциплины. При этом необходим серьезный и глубокий критический анализ прочитанной научной литературы и содержания прослушанной по теме лекции.

Студенту также необходимо знать следующее:

Семинарские (практические) занятия по изучаемой дисциплине проводятся с целью изучения как теоретических вопросов, связанных с овладением знаниями, так и практической стороны, связанной с основными принципами и приемами, изучаемыми в рамках курса.

Уровень усвоения теоретического материала проверяется посредством опроса по основным вопросам темы. При выполнении практических заданий обучающимся следует обосновывать свои ответы ссылками на источники, законодательные и нормативные документы. В методических материалах используются реальные практические ситуации, которые встречаются на предприятиях и в организациях. Обучающимся следует высказывать свое суждение в неоднозначных ситуациях в области изучаемой темы дисциплины.

Приведенные в методических материалах практические задания решаются аудиторно.

Практические задания по материалам условного предприятия помогут приобрести навыки работы с различными данными и прочей информацией.

Задания в виде кейсовых ситуаций направлены на развитие логического мышления, представляют возможность обучающимся сформулировать и высказать самостоятельные суждения и являются достаточно эффективным способом закрепления полученных теоретических знаний.

Уровень усвоения практического материала проверяется посредством выполнения письменных заданий, основанных на информации, взятой из существующей практики.

Контрольные вопросы предназначены для проверки качества усвоения лекционного материала и материала, изученного обучающимися самостоятельно по рекомендуемой основной и дополнительной литературе. Ответы на контрольные вопросы готовятся обучающимися самостоятельно и проверяются преподавателем на практических занятиях в ходе устного опроса, а также при проведении контрольных работ, текущего тестирования. Наиболее сложные вопросы обсуждаются с преподавателем на текущих практических занятиях.

Самостоятельная работа является неотъемлемой и важнейшей частью работы обучающихся, которая основана на более подробной проработке и анализе информации в изучаемой области. Поиск ответов на вопросы для самостоятельной работы в некоторых случаях предполагает не только изучение основной учебной литературы по дисциплине, но и привлечение дополнительной литературы по смежным дисциплинам, а также использование ресурсов сети Интернет. Ответы на вопросы для самостоятельной работы готовятся обучающимися самостоятельно и проверяются преподавателем на практических занятиях в ходе устного опроса, а также при проведении контрольных работ, текущего тестирования.

Задания для практических занятий и самостоятельной работы позволяют преподавателю применять интерактивные формы обучения при проведении аудиторных занятий, при самостоятельной работе студентов в виде дискуссий, диспутов, ролевых игр, обсуждения конкретных ситуаций в профессиональной деятельности обучающихся.

Результат студенческих ответов оценивается по следующим критериям: полнота раскрытия вопросов по каждому заданию; степень самостоятельности выполнения задания; оформление работы и ее презентация; исполнение сроков предоставления выполненных заданий; способность отвечать на вопросы преподавателя и студентов в ходе дискуссий по заданной научной теме.

Целями освоения дисциплины «Банковская безопасность» являются следующие: реализация требований, установленных государственным образовательным стандартом высшего образования; формирование системы теоретических знаний и профессиональных компетенций, необходимых специалисту коммерческого банка для реализации задач обеспечения безопасности; формирование у обучающихся знаний: в области организации системы обеспечения безопасности банка, по основным источникам угроз имуществу и инфраструктуре банка, по основным направлениям и способам защиты. Особое внимание уделяется мерам безопасности электронных банковских услуг и стандартам (Банка России и международным), выполнение которых позволяет обеспечить системный подход к защите интересов банка.

Выполнение практических заданий требует от обучающегося предварительного изучения лекционного материала, учебной и научной литературы и прочих информационных источников, в том числе периодических изданий и Интернет-ресурсов.

Цель выполнения практических заданий по дисциплине «Банковская безопасность» – приобретение практических навыков анализа информации по определению причин и последствий нарушения банковской безопасности

Перечень тем практических занятий представлен в таблице 1.

Таблица 1

## Перечень тем практических занятий

Название темы учебной дисциплины	Содержание темы дисциплины в компетенциях	Перечень тем практических занятий
Понятие и концептуальные основы банковской безопасности	ПК-25	Основные виды угроз безопасности банка. Обстоятельства, способы и субъекты их реализации
Понятие, правовая характеристика легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и меры противодействия.	ПК-25	Способы искажения подлинной информации об участниках, происхождении и смысле совершаемых операций. Меры предупреждения легализации доходов, полученных преступным путем.
Безопасность операций расчетно-кассового обслуживания юридических лиц	ПК-25	Мошенничество с платежными поручениями, чеками, аккредитивами
Безопасность операций с банковскими платежными картами	ПК-25	Виды мошенничества с банковскими картами. Процедуры минимизации рисков мошенничества с платежными картами.
Фрод-мониторинг операций платежных карт	ПК-25	Основные этапы (работы) риск-мониторинга операций с банковскими картами.
Обеспечение безопасности при дистанционном банковском обслуживании.	ПК-25	Структура и функции систем «банк — клиент». Основные типы мошенничества по операциях дистанционного банковского обслуживания.
Системы обеспечения безопасности электронного документооборота на примере системы PGP	ПК-25	Семинарское занятие. Работа с системой PGP.
Безопасность кредитных операций банков.	ПК-25	Меры противодействия мошенничеству в сфере кредитования физических и юридических лиц.
Стандарты информационной безопасности в банковской сфере.	ПК-25	Основные положения стандарта PCI DSS.
Организационные основы безопасности банка.	ПК-25	Службы безопасности и внутреннего контроля. Цели и функции.

Цель самостоятельной работы по дисциплине «Банковская безопасность» – закрепить теоретические знания и практические навыки в области теории и практики банковской безопасности.

Перечень тем для самостоятельной работы представлен в нижеприведенной таблице 2

**Таблица 2**

**Перечень тем для самостоятельной работы**

Название темы учебной дисциплины	Содержание темы дисциплины в компетенциях	Перечень тем самостоятельной работы / Источники
Понятие и концептуальные основы банковской безопасности	ПК-25	Источники статистических данных об инцидентах информационной безопасности в банках. Удобство и безопасность банковских продуктов для клиентов — есть ли противоречие? Этапы жизненного цикла банковского продукта и информационная безопасность. Источники: 1, 3, 4, 6
Понятие, правовая характеристика легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и меры противодействия.	ПК-25	Правовая характеристика легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Рекомендация ФАТФ по разработке новых продуктов. Рекомендация ФАТФ по электронному переводу средств. Стадии и этапы деятельности по легализации (отмыванию) денежных средств. УК РФ и банковская безопасность. Источники: 1, 6
Безопасность операций расчетно-кассового обслуживания юридических лиц	ПК-25	Информационная безопасность как элемент технологического процесса в банке. Гражданское законодательство на защите от мошенничества при расчетно-кассовом обслуживании. Источники: 6, 7, 9
Безопасность операций с банковскими платежными картами	ПК-25	Требования законодательства РФ по информированию об операциях с использованием электронных средств платежа. Источники: 4, 6
Фрод-мониторинг операций платежных карт.	ПК-25	Фрод-мониторинг — инструмент предупреждения или информирования об инцидентах безопасности? Проблемы внедрения фрод-мониторинга операций банковских карт. Фрод-мониторинг операций банковских карт — защита банка или клиента?

		<p>Необходимость создания общероссийской службы фрод-мониторинга операций с использованием электронных средств платежа.</p> <p>Источники: 3, 4, 6</p>
<p>Обеспечение безопасности при дистанционном банковском обслуживании.</p>	ПК-25	<p>Способы защиты мобильных платежей.</p> <p>Источники: 3, 4, 6, 8</p>
<p>Системы обеспечения безопасности электронного документооборота на примере системы PGP</p>	ПК-25	<p>Электронная подпись как элемент защиты электронного документооборота.</p> <p>Источники: 2, 5</p>
<p>Безопасность кредитных операций банков.</p>	ПК-25	<p>Мошенничество в сфере потребительского кредитования.</p> <p>Источники: 1, 2, 5</p>
<p>Стандарты информационной безопасности в банковской сфере.</p>	ПК-25	<p>Российские стандарты банковской безопасности.</p> <p>Международные стандарты банковской безопасности.</p> <p>Информационная безопасность банковской системы.</p> <p>Защита персональных данных в банке.</p> <p>Деятельность международной организации по стандартизации ISO в области банковской безопасности.</p> <p>Трудности внедрения стандартов информационной безопасности в банке.</p> <p>Источники: 6, 8, 9</p>
<p>Организационные основы безопасности банка.</p>	ПК-25	<p>Понятие комплексности системы информационной безопасности.</p> <p>Роль службы безопасности банка в обеспечении информационной безопасности.</p> <p>Роль службы внутреннего контроля банка в обеспечении информационной безопасности.</p> <p>Роль процессинга банка в обеспечении информационной безопасности.</p> <p>Роль IT-подразделения банка в обеспечении информационной безопасности.</p> <p>Роль операционных работников банка в обеспечении информационной безопасности.</p> <p>Выгодно ли банку публиковать информацию об инцидентах информационной безопасности?</p> <p>Источники: 1, 6</p>

Каждое задание объясняется преподавателем либо содержит краткие методические указания к его выполнению.

Само задание не распечатывается, сдается только решение задачи или ответ на задание (достаточно указание номера и наименования задания).

Расчетные задания, выполненные в Excel, сдаются в виде распечаток (недостаточно приведения только полученных результатов без промежуточных расчетов).

В случае совпадения текстов у двух и более студентов задание зачитывается только у одного студента (первого, сдавшего это задание).

Задания по подготовке докладов требуют от студентов большой самостоятельности и серьезной интеллектуальной работы. Она включает несколько этапов и предусматривает длительную, систематическую работу студентов и помощь педагогов по мере необходимости:

- составляется план доклада путем обобщения и логического построения материала доклада;

- подбираются основные источники информации;

- систематизируются полученные сведения путем изучения наиболее важных научных работ по данной теме, перечень которых, возможно, дает сам преподаватель;

- делаются выводы и обобщения в результате анализа изученного материала, выделения наиболее значимых для раскрытия темы доклада фактов, мнений разных ученых и требования нормативных документов.

Отчет о самостоятельной работе должен быть выполнен в машинописном варианте в соответствии с нормативными требованиями к оформлению научно-исследовательских отчетов. Рекомендуемый объем работы – 5 – 15 печатных листов. Способ оформления: 12-14 кегль, Times New Roman. Сдача - печатный вариант на листах формата А4 с одной стороны.

К докладу по укрупненной теме могут привлекаться несколько студентов, между которыми распределяются вопросы выступления.

Доклад должен сопровождаться презентационным материалом.

Сроки сдачи заданий регулируются преподавателем (как правило, предельный срок – зачетная неделя).

В процессе подготовки к семинарским занятиям студент совершенствует навыки самостоятельной работы с научной литературой, справочной литературой, овладевает терминологией, раскрывает и обосновывает свою точку зрения, самостоятельно делает законченные выводы.

Образовательная функция процесса обучения предполагает усвоение научных знаний, дальнейшее развитие специальных и общеучебных умений, становление специальных навыков. Научные знания включают в себя факты, понятия, законы, закономерности, теории, обобщенную картину мира. Специальные умения включают в себя специфические, свойственные данной дисциплине и отрасли науки практические умения и навыки.

Студентам рекомендуется просмотр конспектов лекций, сопоставление их с учебниками или учебными пособиями, выявление недостаточно рассмотренных на лекции вопросов, разбор и закрепление всего самого существенного на практическом занятии, самостоятельное прочтение и анализ монографических работ и научных статей из рекомендуемого списка. Развитию самостоятельности и творческого мышления содействуют анализ возможных методов или способов решения практического задания, активное участие в его обсуждении, а также поиск рационального решения.