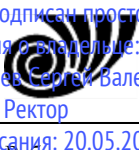


Документ подписан простой электронной подписью Информация о владельце: ФИО: Гаскаев Сергей Валерьевич Должность: Ректор Дата подписания: 20.05.2026 22:53:40 Уникальный программный ключ: 891934b8c2cf7b6350cbe51cdda3086e877f51f3	 МИНОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИИ Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)	Рабочая программа дисциплины "Безопасность банковской деятельности" по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 "Экономическая безопасность" направленности (профилю) Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности ФГБОУ ВО «ЧелГУ»	стр. 1
--	---	---	--------

## Рабочая программа дисциплины (модуля)\*

Безопасность банковской деятельности

Направление подготовки (специальность)

38.05.01 Экономическая безопасность

Направленность (профиль)

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Присваиваемая квалификация (степень)

ЭКОНОМИСТ

Форма обучения

заочная

Год(ы) набора 2026

\*Рабочая программа дисциплины (модуля) адаптирована для инклюзивного обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Миасс 2026 г.

**38.05.01 Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности, специальность "Экономическая безопасность", рабочая программа дисциплины "Безопасность банковской деятельности", год набора - 2026, заочная форма обучения:**

Утверждена:

Проректор по учебной работе                      утверждено 25.02.26                      А.А. Саламатов

Согласована:

Ученым советом Миасского филиала ФГБОУ ВО "ЧелГУ"

Протокол заседания № 8 от 24.02.2026

Председатель Ученого совета  
Миасского филиала ФГБОУ ВО  
"ЧелГУ"

согласовано

Т. В. Малькова

**Заседанием кафедры экономики**

Протокол заседания № 6 от 30.01.2026

Заведующий кафедрой

согласовано

Е.А. Сайкова

Автор (составитель)

С.М. Шипилова

**Структура рабочей программы соответствует приказу ректора ФГБОУ ВО «ЧелГУ» от «13» апреля 2021 г. № 247-1**



## Содержание

1. Цели освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре ОПОП
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля)
4. Объем дисциплины (модуля)
5. Структура и содержание дисциплины (модуля)
6. Фонд оценочных средств
  - 6.1. Перечень видов оценочных средств
  - 6.2. Типовые контрольные задания и иные материалы для текущей аттестации
  - 6.3. Типовые контрольные вопросы и задания для промежуточной аттестации
  - 6.4. Критерии оценивания
7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)
  - 7.1. Рекомендуемая литература
  - 7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"
  - 7.3. Перечень информационных технологий
8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)
10. Специальные условия освоения дисциплины обучающимися с инвалидностью и ограниченными возможностями здоровья



### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель изучения дисциплины: дать студентам теоретические знания и навыки их применения в области теории ведения безопасного банковской деятельности, основ взаимодействия теории и практики, понимания необходимости построения эффективной системы экономической безопасности банковской деятельности.

Изучение дисциплины направлено на решение следующих задач:

- изучение теоретических основ безопасности банковской деятельности;
- изучение классификации объектов защиты и субъектов банковской деятельности;
- изучение нормативно-правовой базы системы безопасности банковской деятельности.

Результаты обучения по дисциплине направлены на достижение индикаторов, соответствующих компетенциям:

УК-4.

УК-4.1 Имеет представление о правилах и принципах деловой устной и письменной коммуникации на государственном языке Российской Федерации и иностранном(ых) языке(ах)

УК-4.2 Демонстрирует умение осуществлять деловую коммуникацию в устной и письменной формах, использовать методы и навыки делового общения

УК-4.3 Имеет навыки делового общения на государственном языке Российской Федерации и иностранном(ых) языке(ах)

ПК-1

ПК-1.1 Знает место и роль экономической безопасности в системе национальной безопасности, уровни планирования и построения систем экономической безопасности и их взаимосвязь, пороговые значения экономической безопасности и методики их определения, критерии экономической безопасности, нормативные правовые акты, регулирующие финансово-хозяйственную деятельность

ПК 1.2 Рассчитывает и анализирует показатели состояния экономической безопасности различных систем и объектов

ПК-1.3 Демонстрирует навыки проведения количественного и качественного анализа для оценки состояния экономической безопасности различных систем и объектов

### 2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Цикл (раздел) ОПОП: К.М.03.ДВ.02.01

#### 2.1 Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Дисциплина базируется на знаниях, полученные при изучении следующих дисциплин

Информационная безопасность

Правоохранительные органы

#### 2.2 Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:

Дисциплина является предшествующей для изучения следующих дисциплин:

Кадровое обеспечение экономической безопасности

Бизнес-разведка

Деньги, кредит, банки

### 3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

**УК-4: Способен применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального взаимодействия**

#### Знать:

- правила и принципы деловой устной и письменной коммуникации на государственном языке Российской Федерации и иностранном(ых) языке(ах) в ходе подготовки докладов по дисциплине

#### Уметь:

- осуществлять деловую коммуникацию в устной и письменной формах, использовать методы и навыки делового общения в ходе подготовки докладов по дисциплине

#### Владеть:



МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)

Рабочая программа дисциплины "Безопасность банковской деятельности" по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 "Экономическая безопасность" направленности (профилю) Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

стр. 4

- навыками делового общения на государственном языке Российской Федерации и иностранном(ых) языке(ах) в ходе подготовки докладов по дисциплине

**ПК-1: Способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать и анализировать показатели экономической безопасности**

**Знать:**

- место и роль экономической безопасности в системе национальной безопасности, уровни планирования и построения систем экономической безопасности и их взаимосвязь, пороговые значения экономической безопасности и методики их определения, критерии экономической безопасности, нормативные правовые акты, регулирующие финансово-хозяйственную деятельность
- меры противодействия угрозам на основе взаимодействия и скоординированности усилий всех структурных подразделений банка, а также установления необходимых контактов с внешними организациями, способными оказать необходимое содействие в обеспечении безопасности банка;
- нормативно-правовую базу по обеспечению безопасности банковской деятельности

**Уметь:**

- рассчитывать и анализировать показатели состояния экономической безопасности различных систем и объектов
- определять виды рисков (угроз) для банковской деятельности, которые целесообразно защищать средствами обеспечения безопасности;
- описать модель угроз и модель нарушителя для конкретного банка

**Владеть:**

- навыками проведения количественного и качественного анализа для оценки состояния экономической безопасности различных систем и объектов
- навыками обоснования выбора структуры и средств системы безопасности для конкретного банка;
- навыками работы с нормативными документами системы безопасности, определяющими политику безопасности банковской деятельности

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен**

<b>3.1</b>	<b>Знать:</b>
3.1.1	- правила и принципы деловой устной и письменной коммуникации на государственном языке Российской Федерации и иностранном(ых) языке(ах) в ходе подготовки докладов по дисциплине;
3.1.2	- место и роль экономической безопасности в системе национальной безопасности, уровни планирования и построения систем экономической безопасности и их взаимосвязь, пороговые значения экономической безопасности и методики их определения, критерии экономической безопасности, нормативные правовые акты, регулирующие финансово-хозяйственную деятельность
3.1.3	- меры противодействия угрозам на основе взаимодействия и скоординированности усилий всех структурных подразделений банка, а также установления необходимых контактов с внешними организациями, способными оказать необходимое содействие в обеспечении безопасности банка;
3.1.4	- нормативно-правовую базу по обеспечению безопасности банковской деятельности
<b>3.2</b>	<b>Уметь:</b>
3.2.1	- осуществлять деловую коммуникацию в устной и письменной формах, использовать методы и навыки делового общения в ходе подготовки докладов по дисциплине;
3.2.2	- рассчитывать и анализировать показатели состояния экономической безопасности различных систем и объектов;
3.2.3	- определять виды рисков (угроз) для банковской деятельности, которые целесообразно защищать средствами обеспечения безопасности;
3.2.4	- описать модель угроз и модель нарушителя для конкретного банка
<b>3.3</b>	<b>Владеть:</b>
3.3.1	- навыками делового общения на государственном языке Российской Федерации и иностранном(ых) языке(ах) в ходе подготовки докладов по дисциплине
3.3.2	- навыками проведения количественного и качественного анализа для оценки состояния экономической безопасности различных систем и объектов
3.3.3	- навыками обоснования выбора структуры и средств системы безопасности для конкретного банка;
3.3.4	- навыками работы с нормативными документами системы безопасности, определяющими политику безопасности банковской деятельности



#### 4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

<b>Общая трудоемкость</b>	<b>2 ЗЕТ</b>
Часов по учебному плану : 72	Виды контроля на курсах: зачеты 3
в том числе :	
аудиторные занятия : 6	
самостоятельная работа : 61,3	
часов на контроль : 4	
контактная работа: 6,7	
ИКР: 0,7	

#### 5. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Литература
	<b>Раздел 1. Раздел 1: Безопасность банковской деятельности</b>			
1.1	Банковская тайна и ее охрана /Пр/	3	1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2
1.2	Нормативное регулирование деятельности банков /Пр/	3	0	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2
1.3	Внутренний контроль в банке и его организация /Пр/	3	1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2
1.4	Финансовый анализ деятельности коммерческого банка /Пр/	3	0	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2
1.5	Организация системы безопасности банка и субъекты обеспечения безопасности банка /Пр/	3	0	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2
1.6	Система технических средств обеспечения безопасности банка. Технические средства охраны /Пр/	3	0	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2
1.7	Правовое регулирование банковской деятельности (подготовка к семинару с элементами дискуссии и выборочного опроса, подготовка докладов, тестирование) /Ср/	3	10	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2
1.8	Финансовый анализ деятельности коммерческого банка (подготовка к семинару с элементами дискуссии и выборочного опроса, подготовка докладов, тестирование) /Ср/	3	11,3	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2
1.9	Организационные основы безопасности банка(подготовка к семинару с элементами дискуссии и выборочного опроса, подготовка докладов, тестирование, деловая игра) /Ср/	3	18	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2
1.10	Техника обеспечения безопасности банка(подготовка к семинару с элементами дискуссии и выборочного опроса, подготовка докладов, тестирование) /Ср/	3	10	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2
1.11	Защита от преступлений в банковской деятельности (подготовка к семинару с элементами дискуссии и выборочного опроса, подготовка докладов, тестирование, деловая игра) /Ср/	3	12	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2
1.12	Банковская тайна и ее охрана /Лек/	3	1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2
1.13	Нормативное регулирование деятельности банков /Лек/	3	1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2



1.14	Внутренний контроль в банке и его организация /Лек/	3	1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2
1.15	Организация системы безопасности банка и субъекты обеспечения безопасности банка /Лек/	3	0	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2
1.16	Система технических средств обеспечения безопасности банка. Технические средства охраны /Лек/	3	1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2
<b>Раздел 2. Раздел 2: Иная контактная работа</b>				
2.1	Индивидуальные консультации, Текущий контроль /ИКР/	3	0,7	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2

## 6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 6.1. Перечень видов оценочных средств

Тест  
Доклад  
Деловая игра  
Практическое занятие  
Вопросы к зачету

### 6.2. Типовые контрольные задания и иные материалы для текущей аттестации

Пример тестового задания

Пример тестовых вопросов

1. Безопасность – это:
  - а) Специфическая совокупность внешних и внутренних условий деятельности, позволяющих субъекту контролировать процесс собственного существования и достигать намеченных целей указанной деятельности;
  - б) Источник потенциального ущерба имуществу или инфраструктуре банка, причинение которого может воспрепятствовать достижению банка установленных целей;
  - в) Мера допустимо опасных условий деятельности банка, неблагоприятные последствия которых реализуются в связи с ошибочными действиями или бездействием персонала банка.
2. По экономическому характеру угрозы делятся на:
  - а) Потенциальные, реализуемые угрозы;
  - б) Угрозы со стороны конкурентов, со стороны персонала банка;
  - в) Угрозы имущественного и неимущественного характера.
3. К важной для банка информации относится:
  - а) Незаменимая информация, утечка или разрушение которой ставят под угрозу само функционирование кредитной организации;
  - б) Информация, утечка или разрушение которой наносит материальный ущерб кредитной организации, однако она может эффективно функционировать и после этого;
  - в) Информация, процесс ликвидации последствий утечки или разрушения которой сложен или связан с большими затратами.
4. Для банков ориентированных на обслуживание высокорентабельных предприятий (отраслей), наиболее целесообразным вариантом стратегии обеспечения собственной безопасности является:
  - а) Стратегия «упреждающего противодействия»;
  - б) Стратегия «адекватного противодействия»;
  - в) Стратегия «пассивной защиты».
5. Деятельность отдела собственной безопасности в составе службы безопасности банка направлен на контроль:
  - а) высших руководителей банка;
  - б) сотрудников самой службы безопасности;
  - в) эффективности управления безопасностью банка в целом.



6. В обучении новых сотрудников банка правилам обеспечения его безопасности долж-ны принимать участие:

- а) Сотрудники службы безопасности;
- б) Сотрудники службы персонала;
- в) Руководители их структурных подразделений;
- г) Все перечисленные выше специалисты банка.

Деловая игра на тему «Угрозы и организация системы безопасности банка»

Цель игры – научиться выявлять угрозы безопасности банка, разрабатывать средства и методы борьбы обеспечения безопасности.

Академическая группа делится на 3 команды. Каждой команде выдается карточка с описанием одного компонента безопасности.

Задачи группы:

- 1) составить перечень угроз(5 – 10 штук), с которыми может столкнуться банк;
- 2) предложить средства и методы защиты и обосновать их выбор;
- 3) составить презентацию результатов.

Варианты заданий:

- 1) Информационная безопасность банка
- 2) Безопасность персонала банка
- 3) имущественная безопасность банка

Примерные темы докладов

- 1. Система угроз безопасности банка. Различия между понятиями угроза и риск.
- 2. Основные элементы структуры банка, которые служат объектом преступных посягательств.
- 3. Отличие и сходство банковской тайны и коммерческой тайны.
- 4. Наиболее характерные приемы и способы совершения преступлений в банковской сфере.
- 5. Назовите, основные преступления в сфере банковского кредитования.
- 6. What can be attributed to measures to protect information constituting a trade secret.
- 7. Methods of information protection in computer systems.
- 8. What are the threats when using bank cards.
- 9. Methods of protection against threats when using bank cards.
- 10. Name the main functions of the bank's security department.
- 11. What technical means of bank security do you know?

Практические занятия (пример)

Защита от преступлений в банковской деятельности

Защита от преступлений, посягающих на собственность банка

Хищения денежных средств банка с незаконным использованием пластиковых карт.

Хищения денежных средств с использованием чеков, платежных поручений.

Хищения денежных средств с использованием поддельных документов следственных органов и суда.

Хищения и незаконное использование кассовой наличности и приравненных к ней средств.

Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка

Злоупотребление полномочиями.

Коммерческий подкуп.

Противоправные посягательства на кадровое обеспечение банка.

Противоправные посягательства на нематериальные активы банка.

Защита банковской информации в автоматизированных системах обработки

Классификация угроз утечки информации при автоматизированной обработке

Виды и источники утечки банковской информации по техническим каналам

Общие методы защиты информации в компьютерных системах

Обеспечение информационной безопасности банковских систем

Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма

Законодательство о противодействии отмыванию преступных доходов.

Изменение форм денежных средств в процессе легализации (отмывания) преступных доходов.

Приемы сокрытия или искажения подлинной информации: об участниках операций с денежными средствами или имуществом; о подлинном происхождении денежных средств, полученных в результате преступной деятельности; о подлинном смысле совершаемых операций, сделок и проводок.



### 6.3. Типовые контрольные вопросы и задания для промежуточной аттестации

#### Вопросы к зачету

1. Российское банковское право и его структура.
2. Структура и источники банковского права.
3. Банковская тайна и ее охрана.
4. Нормативное регулирование деятельности банков.
5. Надзор за банками: принципы и технологии.
6. Регулирование деятельности отдельного банка извне.
7. Внутренний контроль в банке и его организация.
8. Функции коммерческих банков.
9. Создание, реорганизация, санация и ликвидация коммерческих банков.
10. Организационная и управленческая структура коммерческих банков.
11. Что относится к пассивным операциям.
12. Что относится к активным операциям.
13. Что относится к валютным операциям.
14. Цели, виды, методы и информационная база анализа
15. Факторы определяющие качество анализа
16. Методика анализа основных показателей бухгалтерского баланса коммерческого банка, проводимого Банком России
17. Анализ основных форм отчетности, используемых коммерческими банками
18. Система показателей оценки данных баланса банка Анализ основных форм отчетности, используемых коммерческими банками
19. Понятие и классификация банковских рисков
20. Управление банковскими рисками
21. Понятие «ликвидность» и определяющие ее факторы
22. Управление ликвидностью
23. Доходы коммерческих банков
24. Расходы коммерческих банков
25. Формирование и использование прибыли
26. Показатели рентабельности
27. Организация службы безопасности банка. Основные цели, направления, обязанности.
28. Система технических средств обеспечения безопасности банка. Технические средства охраны.
29. Технические средства защиты банковских операций и продуктов.
30. Техничко-криминалистические средства.
31. Обеспечение безопасности банка при возникновении кризисных ситуаций.
32. Хищение денежных средств при совершении кредитных операция. Меры обеспечения безопасности кредитных операций.
33. Хищение денежных средств банка с незаконным использованием пластиковых карт.
34. Хищение денежных средств с использованием аккредитивов.
35. Хищение денежных средств с использованием чеков. Меры предупреждения хищений с использованием чеков.
36. Хищение денежных средств с использованием платежных поручений. Меры предупреждения хищений.
37. Хищение денежных средств с использованием поддельных документов следственных органов и суда.
38. Хищение и незаконное использование кассовой наличности и приравненных к ней средств
39. Хищения кассовой наличности, совершаемые сотрудниками банка.
40. Хищения, совершаемые сотрудниками банка в соучастии с лицами, которые не являются сотрудниками банка.
41. Риски в сфере вексельного обращения.
42. Хищение векселя путем кражи и мошенничества.
43. Меры предупреждения преступлений в сфере вексельного обращения. Меры предупреждения вредных последствий хищения векселей. Меры защиты векселя от хищения путем мошенничества.
44. Злоупотребление полномочиями
45. Коммерческий подкуп.



46. Противоправные посягательства на кадровое обеспечение банка. Защита кадрового состава (отказ от заключения трудового договора)
47. Противоправные посягательства на кадровый состав со стороны недружественных организаций и нежелательных лиц. Прекращение трудовых отношений с работниками, наносящими ущерб интересам банка.
48. Противоправные посягательства на нематериальные активы банка.
49. Противоправные посягательства на деловую репутацию банка.
50. Классификация угроз утечки информации при автоматизированной обработке.

#### 6.4. Критерии оценивания

##### Оценивание тестов:

##### Оценка

Неудовлетворительно- Менее 60

Удовлетворительно - 60-75

Хорошо - 76-95

Отлично - 96-100

Набранная сумма баллов (% выполненных заданий) (максимум – 100)

##### Оценивание докладов

Оценка «отлично», выставляется, если:

- 1) текст доклада тесно увязан с заявленной темой;
- 2) актуальность представляемого материала обоснована и доказательна;
- 3) доклад дополняется наглядной, информативной презентацией;
- 4) материал доклада представляется эмоционально, громко и разборчиво;
- 5) докладчик приводит конкретные примеры, подтверждающие те или иные факты из предметной области вопроса, акцентируя внимание на наиболее важные моменты материала

«хорошо»:

- 1) текст доклада в основных моментах пересекается с заявленной темой;
- 2) студент представляет материал доклада понятно и доступно;
- 3) докладчик приводит конкретные примеры, подтверждающие те или иные факты из предметной области вопроса

«удовлетворительно»:

- 1) текст доклада частично отражает содержание заявленной темы;
- 2) в ходе доклада студент практически всегда читает материал с листа;
- 3) докладчик не приводит конкретных примеров, подтверждающих те или иные факты из предметной области вопроса

«неудовлетворительно»:

- 1) текст доклада не отражает содержание заявленной темы;
- 2) в ходе доклада студент читает материал с листа;
- 3) докладчик не приводит конкретных примеров, подтверждающих те или иные факты из предметной области вопроса;
- 4) студент не может ответить на задаваемые по теме доклада вопросы

##### Критерии оценки участия в деловой игре

##### Оценка

«отлично» выставляется в случае, если:

- 1) студент легко ориентируется в содержании учебного материала, свободно пользуется понятийным аппаратом, обладает умением связывать теорию с практикой, решать практические задачи, высказывать и обосновывать свои суждения;
- 2) предполагает грамотное, логическое изложение своей позиции;
- 3) поведение игрока естественное, речь уверенная, в ходе игры использует наглядные материалы (реквизит, слайды)

«хорошо» , если:

- 1) студент в ходе деловой игры демонстрирует полное освоение теоретического материала, владеет понятийным аппаратом, ориентируется в изученном материале, осознанно применяет знания для решения практических задач, грамотно излагает свою позицию,
- 2) содержание, форма ответов и комментариев имеют отдельные неточности

«удовлетворительно», если:

- 1) студент в ходе участия в деловой игре обнаруживает знание и понимание основных положений учебного материала,



2) при этом студент излагает материал неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для решения практических задач, не умеет доказательно обосновать свои суждения «неудовлетворительно», если:

- 1) студент имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определении понятий, искажающие их смысл,
- 2) беспорядочно и неуверенно излагает материал, не может применять знания для решения практических задач

Критерии оценки выполнения практических заданий.

Оценка «отлично» ставится, если студент выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий; в ответе правильно и аккуратно выполняет все записи, таблицы, рисунки, чертежи, графики, вычисления; правильно выполняет анализ ошибок.

Оценка «хорошо» ставится, если студент выполнил требования к оценке "5", но допущены 2-3 недочета.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если студент выполнил работу не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если студент выполнил работу не полностью или объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов;

Зачет

Зачтено: студент владеет содержанием учебного материала; умеет связывать теорию с практикой, теоретические выводы подтверждает примерами, фактами, данными научных исследований; осуществляет межпредметные связи, предложения. Делает выводы логично, четко. Ясно и кратко излагает ответы на поставленные вопросы; умеет обосновывать свои суждения и профессионально-личностную позицию по излагаемому вопросу. Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос; показана совокупность осознанных знаний об объекте изучения, доказательно раскрыты основные положения (свободно оперирует понятиями, терминами, персоналиями и др.); в ответе прослеживается четкая структура, выстроенная в логической последовательности; ответ изложен литературным грамотным языком и носит самостоятельный характер.

Не зачтено: студент имеет разрозненные, бессистемные знания; не умеет выделять главное и второстепенное; допускает ошибки в определении понятий, формулировке теоретических положений, искажает их смысл; не ориентируется в нормативно-концептуальных, программно-методических, исследовательских материалах, беспорядочно и неуверенно излагает материал; не умеет соединять теоретические положения с практикой; не умеет применять знания для обоснования и объяснения фактов, не устанавливает межпредметные связи.

## 7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 7.1. Рекомендуемая литература

#### 7.1.1. Основная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство,	Ресурс
Л1.1	Гамза В. А., Ткачук И. Б., Жилкин И. М.	Безопасность банковской деятельности: учебник для вузов ( <a href="https://urait.ru/bcode/560284">https://urait.ru/bcode/560284</a> )	Москва : Юрайт, 2025	ЭБС
Л1.2	Гамза В. А., Ткачук И. Б., Жилкин И. М.	Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности: учебник для спо ( <a href="https://urait.ru/bcode/566074">https://urait.ru/bcode/566074</a> )	Москва : Юрайт, 2025	ЭБС

#### 7.1.2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство,	Ресурс
Л2.1	Алексеева Д. Г., Ефименко Е. Н., Фальковская Я. М., Филиппова Т. В., Пыхтин С. В.	Современная банковская система Российской Федерации: учебник для вузов ( <a href="https://urait.ru/bcode/559122">https://urait.ru/bcode/559122</a> )	Москва : Юрайт, 2025	ЭБС
Л2.2	Боровкова В. А., Балабанов А. И., Боровкова В. А., Бойкова Ю. М.	Банки и банковское дело: учебник и практикум для вузов ( <a href="https://urait.ru/bcode/568557">https://urait.ru/bcode/568557</a> )	Москва : Юрайт, 2025	ЭБС

### 7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"



Рабочая программа дисциплины "Безопасность банковской деятельности" по направлению подготовки (специальности) 38.05.01 "Экономическая безопасность" направленности (профилю) Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

стр. 11

Э1 Университетская библиотека онлайн [Электронный ресурс] : электронно-библиотечная система (ЭБС) / ООО Директмедиа Паблишинг. – URL: <http://biblioclub.ru/>.

Э2 Юрайт [Электронный ресурс] : электронно-библиотечная система (ЭБС) / издательство Юрайт. – URL: <https://biblio-online.ru>

### 7.3 Перечень информационных технологий

#### 7.3.1 Программное обеспечение

Adobe Reader

LMS Moodle

#### 7.3.2 Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

1. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» (<http://www.consultant.ru/>) КонсультантПлюс : справочно-правовая система : база данных / Региональный центр правовой информации Информправо. – Москва, 1992 – . – Режим доступа: из читальных залов библиотеки. – Текст : электронный.

2. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU (<https://elibrary.ru/defaultx.asp?>) eLIBRARY.RU : научная электронная библиотека : сайт. – Москва, 2000 – . – URL: <https://elibrary.ru>. – Режим доступа: для зарегистрированных пользователей. – Текст : электронный.

## 8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Для реализации дисциплины используются учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы.

Учебные аудитории укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения.

Учебный кабинет для занятий лекционного и семинарского типа, расположенный по адресу:

456313, Россия, Челябинская обл., г. Миасс, ул. Керченская, д. 1

Номер аудитории в соответствии с документами бюро технической инвентаризации: литер А2, 2 этаж, № 4, аудитория № 211 на 34 посадочных места

Доска ученическая обычная, настенная - 1 шт.,

стол преподавателя - 1 шт., стул - 1 шт.,

учебные парты (стол, совмещенный со скамейкой) - 3-х местных - 12, 2-х местных - 6,

компьютер Intel Pentium,

проектор EPSON EB-1720,

экран настенный,

акустическая система SVEN

Помещение для самостоятельной работы обучающихся: читальный зал,. Фактический адрес: 456313, Россия, Челябинская обл., г. Миасс, ул. Керченская, д. 1. Номер аудитории в соответствии с документами бюро технической инвентаризации:

литер А2, 3 этаж, № 15, аудитория № 312 на 46 посадочных мест

Столы письменные - 23 шт.

стулья - 46 шт.

компьютер Aquarius - 2 шт.

принтер HP LaserJet - 1 шт.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с подключением к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

Для проведения занятий предлагаются наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий: презентации по темам лекций и практических занятий, видеоматериалы, материалы для тестирования.

При реализации дисциплины с использованием ЭО и ДОТ для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также самостоятельной работы рабочее место студента и преподавателя укомплектовано техническими средствами обучения: компьютер, колонки, микрофон, камера, и/или планшет, ноутбук.



## 9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

### 1. Организация образовательного процесса

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий.

Образовательная деятельность по дисциплине осуществляется на государственном языке Российской Федерации — русском языке. Для всех видов аудиторных занятий академический час устанавливается продолжительностью 45 минут.

Комплексное изучение дисциплины предполагает овладение материалами лекций, учебников, учебных пособий, творческую работу студентов в ходе проведения практических занятий, а также систематическое выполнение домашних, тестовых и иных заданий.

При формировании своей индивидуальной образовательной траектории обучающийся имеет право на перезачет соответствующих дисциплин и профессиональных модулей, освоенных в процессе предшествующего обучения, который освобождает обучающегося от необходимости их повторного освоения.

### 2. Образовательные технологии

Учебный процесс при преподавании курса основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. Традиционные образовательные технологии представлены лекциями и семинарскими (практическими) занятиями. Инновационные образовательные технологии используются в виде широкого применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде.

### 3. Лекции.

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов учебного плана. На первой лекции лектор обязан предупредить студентов, применительно к какому базовому учебнику (учебникам, учебным пособиям) будет прочитан курс. Лекционный курс должен давать наибольший объем информации и обеспечивать более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньшей затрате времени, чем это требуется большинству студентов на самостоятельное изучение материала.

### 4. Семинарские (практические) занятия

Семинарские (практические занятия) представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы. Процесс обучения становится наиболее эффективным в том случае, если не только преподаватель знакомит студентов с проблемами изучаемой дисциплины, но и студенты ставят проблемы и предлагают собственное суждение по конкретным вопросам. Приветствуется интерес со стороны студентов к научным семинарам, конференциям, сообщениям в прессе по изучаемым вопросам и доведение до сведения коллег актуальной информации. Основной формой проведения семинаров и практических занятий является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также решение задач и разбор примеров и ситуаций в аудиторных условиях. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса.

Активность на практических занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;
- выполнение проектных и иных заданий;
- ассистирование преподавателю в проведении занятий.

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений. Студентам необходимо ориентироваться на серьезную научную работу, не только в рамках аудиторных занятий, но и в контексте научно-практического сообщества в целом. Например, доклады, предоставляемые студентами, могут послужить основой для научных статей, курсовой и дипломной работы, докладов на студенческих конференциях, в практической деятельности, при участии в различных конкурсах научных студенческих работ.

### 5. Эссе (реферат)

Реферат — индивидуальная письменная работа обучающегося, предполагающая анализ изложения в научных и других источниках определенной научной проблемы или вопроса.

Написание реферата практикуется в учебном процессе в целях приобретения студентом необходимой профессиональной подготовки, развития умения и навыков самостоятельного научного поиска: изучения литературы по выбранной теме, анализа различных источников и точек зрения, обобщения материала, выстраивания логики изложения, выделения главного, формулирования выводов.

Содержание реферата студент докладывает на семинаре, кружке, научной конференции. Предварительно подготовив тезисы доклада, студент в течение 10—15 минут должен кратко изложить основные положения своей работы. После доклада автор отвечает на вопросы, затем выступают оппоненты, которые заранее познакомились с текстом реферата, и отмечают его сильные и слабые стороны.

Как правило, реферат имеет стандартную структуру: титульный лист, содержание, введение, основное содержание темы, заключение, список использованных источников, приложения.

Оценивается оригинальность реферата, актуальность и полнота использованных источников, системность



излагаемого материала, логика изложения и убедительность аргументации, оформление, своевременность срока сдачи, защита реферата перед аудиторией.

#### 6. Самостоятельная работа обучающихся

Для успешного усвоения курса необходимо не только посещать аудиторские занятия, но и вести активную самостоятельную работу. Самостоятельная работа студентов – это процесс активного, целенаправленного приобретения студентом новых знаний, умений без непосредственного участия преподавателя, характеризующийся предметной направленностью, эффективным контролем и оценкой результатов деятельности обучающегося.

Цели самостоятельной работы: систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов; углубление и расширение теоретических знаний; формирование умений использовать нормативную и справочную документацию, специальную литературу; развитие познавательных способностей, активности студентов, ответственности и организованности; формирование самостоятельности мышления, творческой инициативы, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации; развитие исследовательских умений и академических навыков.

Студенты должны подходить к самостоятельной работе как к наиважнейшему средству закрепления и развития теоретических знаний, выработке единства взглядов на отдельные вопросы курса, приобретения определенных навыков и использования профессиональной литературы. Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами студентов в зависимости от цели, объема, уровня сложности, конкретной тематики.

Технология организации самостоятельной работы студентов включает использование информационных и материально-технических ресурсов образовательного учреждения. При изучении теории и практики тем дисциплины необходимо самостоятельно знакомиться с полными текстами разделов учебных пособий, упоминаемых преподавателем, а также изучать и анализировать материалы периодических изданий, Центрального банка Российской Федерации, Министерства финансов Российской Федерации, Правительства Российской Федерации и пр. В ходе самостоятельной работы студент должен быть заинтересован в исследовании вопроса с практической точки зрения, приобретая навыки систематизации и оценки различных фактов. По итогам самостоятельной работы у студента должен выработаться навык исследования конкретного вопроса в рамках дисциплины и представления самостоятельных выводов на основе изучения учебного, нормативного материала и дополнительной литературы.

Повышение качества самостоятельной работы и работы в аудитории, прежде всего в интересах самого студента.

Учебные задачи должны рассматриваться студентом не как средство получения оценки и условие успешной сдачи зачета/экзамена, но и как возможность попробовать свои силы в научной и практической деятельности.

Во внеаудиторное время залогом успешного овладения материалами учебной дисциплины, а также высоким уровнем оценок на практических занятиях является самостоятельное изучение студентами (не реже одного раза в месяц) рекомендуемых периодических изданий, просмотр официальных Интернет-сайтов и сообщение на семинарах об интересных статьях, спорных точках зрения, официальных новостях.

Перед выполнением обучающимися внеаудиторной самостоятельной работы преподаватель может проводить инструктаж по выполнению задания. В инструктаж включается: цель и содержание задания; сроки выполнения; ориентировочный объем работы; основные требования к результатам работы и критерии оценки; возможные типичные ошибки при выполнении. Инструктаж проводится преподавателем за счет объема времени, отведенного на изучение дисциплины. Контроль результатов внеаудиторной самостоятельной работы студентов может проходить в письменной, устной или смешанной форме.

При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

- просматривать основные определения и факты;
- повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;
- изучить рекомендованную основную и дополнительную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;
- самостоятельно выполнять задания, аналогичные предлагаемым на занятиях;
- использовать для самопроверки материалы фонда оценочных средств;
- выполнять домашние задания по указанию преподавателя.

Чтобы сделать самостоятельную работу студента более эффективной, преподаватель назначает раз в неделю время, отведенное на индивидуальную консультацию.

#### 7. Электронное обучение. Дистанционные образовательные технологии.

В случае применения электронного обучения, дистанционных образовательных технологий общение обучающихся и преподавателя осуществляется в режиме реального времени (онлайн-лекции, онлайн-практики, чаты, видеоконференции и др.) или отложенного времени (система дистанционного обучения Moodle, образовательная платформа Юрайт, электронная почта и др.).

Большую часть времени обучающиеся самостоятельно работают с учебно-методическими материалами. Студенты имеют возможность консультироваться с преподавателем по всем вопросам, возникающим в ходе самостоятельной работы посредством электронной почты, социальных сетей и т.п. Доступ обучающегося к учебным ресурсам в режиме отложенного времени, самостоятельной работы осуществляется через сеть Интернет в удобном для него



месте, времени и темпе.

При обучении лиц с ограниченными возможностями здоровья электронное обучение, дистанционные образовательные технологии предусматривают возможность приема-передачи информации в доступных для них формах.

Реализация дисциплины с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий (далее – ЭО, ДОТ) осуществляется на основании «Положения о реализации основных и дополнительных образовательных программ с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий в федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Челябинский государственный университет», «Положения о порядке зачета обучающимися по основным профессиональным образовательным программам высшего образования в ФГБОУ ВО «ЧелГУ» результатов освоения в организациях, осуществляющих образовательную деятельность, учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практик, дополнительных образовательных программ» посредством электронной информационно-образовательной среды ФГБОУ ВО «ЧелГУ». В исключительных случаях (форс-мажор и т.п.) при реализации образовательной деятельности с применением ЭО, ДОТ могут применяться компоненты, не входящие в перечень электронной информационно-образовательной среды.

## **10. СПЕЦИАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ОБУЧАЮЩИМИСЯ С ИНВАЛИДНОСТЬЮ И ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ**

Освоение дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья осуществляется с использованием специальных технических средств и информационных технологий, предоставляемых Ресурсным учебно-методическим центром по обучению инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья ЧелГУ по запросу обучающегося (мобильные специальные технические средства для лиц с нарушениями зрения и с нарушением слуха, ассистивные информационные технологии).

При необходимости для обучающихся с нарушениями зрения на рабочих местах для проведения практических или лабораторных занятий устанавливается специальное программное обеспечение (программа речевой навигации, речевые синтезаторы, экранные лупы).

В учебные аудитории обеспечивается беспрепятственный доступ для обучающихся с инвалидностью и с ограниченными возможностями здоровья. В каждой аудитории, где обучаются инвалиды и лица с ограниченными возможностями здоровья, предусматривается соответствующее количество мест для обучающихся с учетом нарушений их здоровья.

Для освоения дисциплины инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется доступ к печатным источникам, имеющимся в научной библиотеке ЧелГУ, с помощью специальных технических средств; доступ с помощью специальных технических и программных средств к электронным источникам, представленным в форме электронного документа в фонде научной библиотеки ЧелГУ или электронно-библиотечных системах.

Учебно-методические материалы для обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и особенностям восприятия информации.

Для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья освоение дисциплины может быть частично или полностью осуществлено с использованием дистанционных образовательных технологий.

При проведении промежуточной аттестации по дисциплине обучающимся с инвалидностью и с ограниченными возможностями здоровья обеспечивается по их заявлению предоставление в доступной форме в зависимости от их индивидуальных особенностей инструкции о порядке проведения промежуточной аттестации, оценочных средств и возможности ответов на задания (письменно на бумаге, набор ответов на компьютере, письменно шрифтом Брайля, с использованием услуг ассистента, устно).

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование предоставленных ЧелГУ или собственных технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями. При необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на задания, процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.