

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЛОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.В. ПАРАХИНА»**

УТВЕРЖДАЮ



**И.о. проректора по учебно-методической
работе**

 **О.В. Евдокимова**

 **2021 г.**

Рабочая программа дисциплины

БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И НАДЗОР

Направление подготовки: 38.04.01 Экономика

Направленность: Финансы

Квалификация: магистр

Форма обучения: заочная

Год начала подготовки 2021

Орёл 2021 год

Составитель: к.э.н. доцент Алексеева Н.В. 18.06. 2021 г.

Рецензент: д.э.н. профессор Сидоренко С.В. 18.06 2021 г.

Программа разработана в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки
38.04.01 «Экономика»

Программа обсуждена на заседании кафедры «Финансы, инвестиции и кредит»

протокол № 12 от «21» 06 2021 г.

Зав. кафедрой: к.э.н., доцент Кравченко Т. С. Ск 21.06 2021 г.

Программа рассмотрена и одобрена на заседании Ученого совета экономического факультета

протокол № 13 от «24» 06 2021 г.

Декан факультета к.э.н., доцент Бураева Е.В. СФ 24.06 2021 г.

Программа принята учебно-методической комиссией по направлению подготовки 38.04.01
«Экономика» протокол № 11 от 23.06 2021 г.

Председатель учебно-методической комиссии по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика»
к.э.н., доцент Бураева Е.В. СФ 23.06 2021 г.

Директор научной библиотеки Ишханова Е.В. И 21.06 2021 г.

Оглавление

Введение	
1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины)	5
2. Место дисциплины в структуре образовательной программы	6
3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся	6
4. Содержание дисциплины, структурированное по темам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий	7
4.1 Содержание разделов дисциплины	7
4.2 Разделы дисциплин и виды занятий	12
4.3 Тематический план лекций	12
4.4 Практические занятия	16
4.5 Лабораторный практикум	
4.6 Самостоятельная работа	21
5. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	21
6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	22
7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	22
8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	23
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	23
9.1 Организационные рекомендации по изучению дисциплины	
9.2 Рекомендуемая последовательность действий обучающихся при различных видах учебной деятельности	
9.3 Организация самостоятельной работы обучающегося	
10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине	33
11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	33
12. Критерии оценки знаний студентов	33
Приложение 1 Фонд оценочных средств	35
Лист регистрации изменений	

Введение

Рабочая программа разработана для дисциплины «Банковское регулирование и надзор» для обучающихся 2 курса заочной формы обучения направления подготовки 38.04.01 Экономика.

В рабочей программе представлены цели и задачи изучаемой дисциплины, требования к уровню освоения содержания дисциплины, взаимосвязь с другими дисциплинами ОПОП; дано содержание дисциплины с подробным планом лекционных и практических занятий; развернуто представлен план самостоятельной работы обучающихся и рекомендуемый график ее выполнения; указаны основная и дополнительная литература.

Рабочая программа может быть использована обучающимися для изучения курса экстерном, преподавателями для разработки испытательных педагогических материалов по данному курсу.

Рабочая программа разработана в соответствии с примерной программой по дисциплине «Безопасность банковской деятельности», ФГОС ВОпо направлению подготовки 38.04.01 Экономика и рабочим учебным планом подготовки магистра экономики.

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине

Цели освоения дисциплиныизучить особенности регулирования Банком России банковского дела, а также специфику надзора за банковской деятельностью в целях соблюдения требований законодательства РФ, эффективного развития банковских услуг, защиты прав и интересов заинтересованных лиц и государства.
Задачи:

- изучить особенности банковского регулирования в России (цели, задачи, объекты, субъекты, современные подходы к регулированию);
- рассмотреть специфику и виды надзора за деятельностью кредитных организаций; - проанализировать структуру органов надзора за деятельностью кредитных организаций, направления надзора;
- проанализировать основные источники банковского права, включая федеральное законодательство и нормативные акты Банка России, регулирующие банковскую деятельность;
- охарактеризовать специфику инспекционного, текущего и дистанционного надзора за деятельностью банков; - изучить специфику надзора за государственной регистрацией, лицензированием, реорганизацией и ликвидацией кредитных организаций в РФ;
- рассмотреть особенности надзора в сфере противодействия доходов полученных преступным путем и финансирования терроризма в банковской деятельности.

В результате освоения дисциплины«Банковское регулирование и надзор» у обучающихся формируются следующие компетенции:

Таблица 1 - Профессиональные компетенции выпускников и индикаторы их достижения

Код и наименование профессиональной компетенции	Код и наименование индикатора достижения профессиональной компетенции

ПК-2. Способен готовить отчетность, осуществлять контроль за выполнением резервных требований Банка России, оценивать банковские риски	<p>ПК.2.1. Составляет, разрабатывает и анализирует формы управленческой отчетности, проводит расчеты казначейством банка ежедневной платежной позиции.</p> <p>ПК 2.2. Определяет риски ликвидности, процентные и валютные риски; разрабатывает стратегии и политики в области управления рисками</p> <p>ПК 2.3. Осуществляет контроль за выполнением резервных требований Банка России и координацию действий подразделений банка по соблюдению утвержденных лимитов</p>
--	--

**В результате изучения дисциплины обучающийся должен:
иметь представление об/о:**

основе описания экономических процессов банковского дела основе описания анализировать экономические параметры деятельности банков, делать экономических процессов и выводы

порядок участия Центрального банка Российской Федерации в разработке и реализации денежно-кредитной политики, механизм денежно-кредитного регулирования

законодательное нормативное регулирование банковского надзора и контроля; методологию банковского надзора и контроля

- способах сбора и обработки экономической и финансовой информации.

проявлять следующие способности:

анализировать инфляционные процессы; -оценивать последствия решений в области финансовой и денежно-кредитной политики для субъектов экономики; применять простейшие методические приемы расчетов

анализировать во взаимосвязи экономические явления и процессы по основным направлениям деятельности Центрального

Банка Российской Федерации; анализировать воздействие инструментов денежно-кредитной и валютной политики ЦБ на состояние банковской системы и финансового рынка; оценивать деятельность коммерческого банка по показателям надежности, устойчивости, ликвидности, платежеспособности и доходности

проводить исследование различных источников информации, включая нормативно-правовые акты, данные финансовой отчетности кредитных организаций. комментировать применять положения законодательных нормативных документов, регламентирующих организацию банковского надзора и контроля; осуществлять банковский надзор и контроль.

применять:

навыки моделирования финансовых инструментов денежно-кредитного регулирования; методами анализа денежно-кредитной политики и ее инструментарием; анализом результатов расчетов и обоснованием полученных

правоприменительной, нормотворческой и иными видами профессиональной деятельности в сфере банковского регулирования; навыками расчета частных финансовых показателей, оценивающих кредитоспособность заемщика; навыками составления кредитного договора.

нормы законодательства в области банковского надзора и контроля; методами анализа и составления аналитического отчета.

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина изучается на 2-м курсе. Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока 1 «Дисциплины (модули)» Б1.В.01 по направлению подготовки 38.04.01 Экономика, программы «Финансы».

Для освоения дисциплины необходимы знания, умения и компетенции, полученные обучающимися при изучении курсов «Корпоративный менеджмент», «Финансовый менеджмент продвинутой уровень», «Риск-менеджмент в компании»

Роль и значение данной дисциплины состоит в формировании профессиональных способностей и личностных качеств бакалавра. Дисциплина «Финансы и кредит» занимает важное место в системе других учебных дисциплин. В соответствии с требованиями образовательного стандарта РФ при подготовке специалистов в области менеджмента большое значение имеет приобретение ими знаний, навыков и умений в сфере финансов и кредитов.

3. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу (во взаимодействии с преподавателем) обучающихся (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Изучение дисциплины «Банковское регулирование и надзор» в полном объеме предусмотрено на 2 курсе. Общая трудоемкость дисциплины составляет 252 часов (7 зач. ед.). Курс включает в себя лекционные и практические занятия. Более половины учебного времени, выделяемого на изучение курса, отводится на самостоятельную работу студентов.

Промежуточные формы контроля: контрольные работы. Текущее тестирование, индивидуальные зачетные работы. Обучающиеся сдают зачетные работы по окончании каждого раздела. Итоговая форма контроля по дисциплине – курсовая работа, зачет и экзамен. Активная работа на семинарских занятиях и успешная сдача разделов предусматривает автоматическую сдачу зачета и экзамена.

Таблица 1 - Трудоемкость дисциплины по видам учебной нагрузки

Вид учебной нагрузки	Всего часов/ зач.ед.	Курс2
Контактная работа по видам учебных занятий (всего)	18	18
в том числе:		
Лекции	6	6
из них:		
активные формы обучения	2	2
Практические занятия (ПЗ)	12	12
из них:		
активные формы обучения	2	2
Практическая подготовка	-	-
Самостоятельная работа (всего)	221	221
в том числе:		
Самостоятельное изучение теоретического материала	100	100
Реферат	20	20
Подготовка к практическим занятиям	88	88
Контроль	13	13
Вид промежуточной аттестации	Зачет, Экзамен, Курсовая работа	Зачет, Экзамен, Курсовая работа
Общая трудоемкость, часов	252	252
зач.ед.	7	7

4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

4.1 Содержание разделов дисциплины

4. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических и видов учебных занятий.

В таблице 2 представлено разбиение всего учебного материала, изучаемого студентами по дисциплине Безопасность банковской деятельности по разделам. Для каждого раздела показано, какой материал выдается студентам на аудиторных занятиях, и что выносится для самостоятельного изучения.

4.1 Содержание разделов дисциплины

Таблица 2 Содержание разделов дисциплины

Курс 2 Семестр 3,4 (количество разделов 2)			
<p>Раздел I « Необходимость и специфика регулирования и надзора в банковском деле »</p> <p>Цель: изучить сущность банка как главного института регулирования потребности общества в деньгах В результате усвоения данного раздела формируются компетенции: ПК-2.1; ПК-2.2; ПК-2.3</p>			
№ п/п	Наименование тем дисциплины, входящих в данный раздел	Содержание раздела	
		Контактная работа	СРС
1	Сущность регулирования и надзора за банковской деятельностью	1 Понятие и истоки зарождения банковского регулирования. Цели, задачи, функции банковского регулирования. Признаки банковского регулирования. Сущность банковского надзора, его специфика. Банк России как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций. Содержание функции банковское регулирование и банковский надзор. Принципы эффективного банковского надзора, международные исследования в области совершенствования банковского регулирования и надзора (Базельский Комитет по банковскому регулированию и надзору).	Контроль за деятельностью кредитных организаций. Характеристика межгосударственного, государственного, аудиторского, учредительского контроля. Характеристика предварительного и текущего банковского надзора.
2	2 Структура органов надзора за банковской деятельностью	.Центральный Банк Российской Федерации как мегарегулятор и орган надзора за банковской деятельностью. Функции, полномочия и основные направления деятельности органа надзора. Публично-	Функции и взаимодействие подразделений Банка России, осуществляющих банковское регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп. Комитет

		<p>правовой статус Банка России. Принцип независимости как основа деятельности Банка России. Роль и значение федер. закона N 86-ФЗ от 10.07.2002г. "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)". Участники финансового рынка. Регулирование, контроль и надзор Банка России за некредитными финансовыми организациями. Банковский сектор как основа отечественного финансового рынка. Цели и задачи Банка России в сфере банковского регулирования и надзора. Методы банковского надзора. Структура надзорного блока Банка России.</p>	<p>банковского надзора: порядок формирования и полномочия. Задачи Банка России по оптимизации банковского надзора в условиях модернизации банковского сектора.</p>
3	1.3 Документарный (дистанционный) надзор за деятельностью банков	<p>Сущность, основополагающие принципы и направления документарного надзора. Нормативноправовая база в области документарного, пруденциального надзора. Отчетность кредитных организаций: состав, цели составления, требования к содержанию и оформлению, периодичность, порядок представления в Банк России и опубликования в открытой печати. Ответственность кредитных организаций за достоверность информации. Оценка достоверности отчетности кредитной организации. Международные стандарты финансовой отчетности. Обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций и банковских (консолиди Нормативные акты Банка России как база проведения пруденциального надзора рованных) групп. \</p>	<p>Нормативные акты Банка России как база проведения пруденциального надзора (Инструкция ЦБ РФ от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», Инструкция ЦБ РФ от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" (вместе с "Методикой расчета кредитного риска по ПФИ"). Организация контроля за соблюдением нормативов. Пруденциальные нормы деятельности, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций: понятие и контроль за их соблюдением. Сущность и содержание риск-ориентированного надзора. Развитие содержательной компоненты банковского надзора и его ориентация на реальные риски банковской деятельности. Структурные компоненты риск - ориентированного надзора и практические</p>

			<p>задачи по их внедрению в России. Понятие и виды рисков банковской деятельности. Система показателей, характеризующих деятельность кредитной организации, и виды принимаемых рисков. Меры надзорного реагирования, применяемые к кредитным организациям за нарушение пруденциальных норм деятельности. Основания для применения и содержание предупредительных и принудительных мер воздействия. Последующий контроль за устранением нарушений и эффективностью принятых мер. Система ранней диагностики финансовых трудностей кредитных организаций. Выявление проблемных банков и работа с ними. Анализ и оценка экономического положения (финансовой устойчивости) банков, в том числе принятых в систему страхования вкладов, характеристика классификационных групп. Стратегические ошибки, нарушение нормативных требований или мошенничество, внешние факторы.</p>
	1.4 Инспекционный надзор за деятельностью банков	<p>Понятие и сущность инспекционного надзора, Роль инспектирования в системе банковского надзора. Цели, задачи, объекты и направления инспекционных проверок.. Обязанности кредитных организаций по содействию проведения проверок. Порядок взаимодействия куратора банка, представителя дистанционного надзора и инспектора в период предпроверочной подготовки и непосредственно в ходе</p>	<p>Нормативно-правовая база в области инспекционной деятельности Банка России (Инструкция Банка России от 25.02.2014 N 149-И (ред. от 19.12.2018) "Об организации инспекционной деятельности Центрального банка Российской Федерации (Банка России)"). Этапы инспекционной деятельности. Планирование инспекционных проверок кредитных организаций (филиалов). Сводный план</p>

		<p>проведения проверки кредитной организации (филиала). Требования к содержанию и оформ</p> <p>7</p> <p>лению акта проверки и докладной записки. Методика проведения инспекционных проверок по различным направлениям деятельности кредитных организаций</p>	<p>комплексных и тематических проверок кредитных организаций (филиалов). Основания для проведения внеплановых проверок кредитных организаций (филиалов). Взаимодействие инспекционных подразделений Банка России со службами внутреннего контроля кредитных организаций и аудиторскими фирмами. Виды инспекционных проверок, их характеристика и периодичность проведения. Порядок организации и проведения проверок кредитных организаций (филиалов) уполномоченными представителями Банка России. Права, обязанности, ответственность уполномоченных представителей Банка России</p>
<p align="center">РАЗДЕЛ II «Раздел 2 Направления банковского надзора»</p> <p>Цель: изучить основные направления банковской деятельности, ведению банковских операций <i>В результате усвоения данного раздела формируются компетенции: ПК-2.1; ПК-2.2; ПК-2.3</i></p>			
1	2.1 Надзор в сфере регистрации и лицензирования банков	<p>Регистрация кредитных организаций Банком России и выдача лицензий. Нормативно-правовая база в области регистрации и лицензирования банковской деятельности. Порядок принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций лицензий, выдаваемых банкам и небанковским кредитным организациям. Порядок регистрации и внесения изменений в учредительные документы кредитных организаций. Виды лицензий банков – универсальная и базовая.</p>	<p>Требования к учредителям и руководству кредитной организации. Порядок выдачи лицензии на право осуществления банковской деятельности. Орган, осуществляющий процедуру выдачи и отзыва лицензии банков. Обособленные подразделения кредитных организаций (филиалы и представительства): порядок открытия и закрытия. Особенности регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями. Порядок открытия зарубежных филиалов кредитных организаций – резидентов. Порядок открытия на территории Российской Федерации представительств иностранных кредитных организаций. Совершенствование организации надзора и</p>

			особенности надзорной деятельности в рамках создания многоуровневой банковской системы.
2	2.2 Финансовое оздоровление и реорганизация банков	<p>понятие финансового оздоровления банков. Нормативно-правовая база в области предупреждения банкротства кредитных организаций и их финансового оздоровления. Сущность и значение федер. закона № 127-ФЗ от 26.10.2002 (с изм. и доп.) «О несостоятельности (банкротстве)». Роль надзорного органа в проведении мероприятий по предупреждению банкротства кредитных организаций. Основания для осуществления мер по финансовому оздоровлению кредитных организаций. План финансового оздоровления. Процедура и мероприятия по финансовому оздоровлению кредитной организации. Временная администрация и реорганизаций кредитных организаций. Разработка кредитными организациями планов финансового оздоровления и контроль со стороны Банка России за его выполнением. Специфика, цели, задачи создания «УК Фонд консолидации банковского сектора» в Российской Федерации. Основные функции «УК Фонд консолидации банковского сектора» в целях финансового оздоровления кредитных организаций.</p>	Технические каналы утечки банковской информации: акустический, виброакустический, электромагнитный, каналы проводной и радиосвязи.
3	2.3 Надзор в сфере противодействия доходов полученных преступным путем в банковской деятельности	<p>Понятие и характеристика противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Нормативно-правовая база противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. Сущность и значение федер. закона № 115 от 07.08.2001 г. (с изм. и</p>	Рекомендации ФАТФ (идентифицирование личности клиентов; мониторинг счетов и операций; – хранение сведений и информирование о подозрительных операциях; внутренний контроль и аудит; стандарты деловой этики; сотрудничество между

		доп.) «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма».	надзорными органами и другими компетентными органами). Объекты и субъекты контроля при противодействии легализации доходов, полученных преступным путем. Права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом. Качественные и количественные критерии подозрительных операций. Сотрудничество с правоохранительными органами.
4	2.4 Надзор в сфере ликвидации (банкротства) банков	Понятие и сущность ликвидации кредитной организации. Добровольная и принудительная ликвидации кредитных организаций. Специфика принудительной ликвидации, этапы ликвидации. Арбитражный управляющий и его роль при ликвидации кредитных организаций. Банкротство кредитных организаций, признаки банкротства и основные различия. Роль надзорных органов в сфере ликвидации кредитных организаций. Банкротство как метод структурной реорганизации экономики. Субъекты несостоятельности. Виды несостоятельности. Признаки несостоятельности. Процедуры банкротства. Понятие конкурсного управляющего, его функции. Саморегулируемая организация арбитражных управляющих: понятие, порядок создания, функции, права и обязанности.	Процедура принудительной ликвидации кредитной организации в связи с нарушением законодательства, ее соотношение с процедурой несостоятельности (банкротства). Сущность и значение федер. закона № 127-ФЗ от 26.10.2002 (с изм. и доп.) «О несостоятельности (банкротстве)». Специфика и роль федер. закона № 177 от 23.12.2003 г. (с изм. и доп.) «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ», как основания защиты прав вклада при отзыве и банкротстве кредитной организации. Институт несостоятельности: виды, формы и роль в рыночной экономике.

4.2. Разделы дисциплин и виды занятий

Таблица 3 Разделы дисциплин и виды занятий

4.2. Разделы дисциплин и виды занятий

Таблица 4 - Виды и трудоемкость занятий по темам (разделам) дисциплины

Разделы и темы	Количество часов					
	всего	ЛЗ	ПЗ	ПП	Контр оль	СРС
Раздел 1. Необходимость и специфика регулирования и надзора в банковском деле						
Сущность регулирования и надзора за банковской деятельностью	32	1	2			20
Структура органов надзора за банковской деятельностью	18		2			25
Документарный (дистанционный) надзор за деятельностью банков	20		2			26
Инспекционный надзор за деятельностью банков	38	1	2			30
Раздел 2. Направления банковского надзора						
Надзор в сфере регистрации и лицензирования банков	34	1	1			30
Финансовое оздоровление и реорганизация банков	36	1	1			30
Надзор в сфере противодействия доходов полученным преступным путем в банковской деятельности	18	1	1			30
Надзор в сфере ликвидации (банкротства) банков	20	1	1			30
Контроль	13				13	
Итого	252	6	12	-		221

4.3. Тематический план лекций

Таблица 4 Тематический план лекций

	Раздел дисциплины, входящий в данный раздел	Тема лекции	Трудоемкость (час.)
Раздел I	1.1	Сущность регулирования и надзора за банковской деятельностью	1
	1.2	Структура органов надзора за банковской деятельностью	
	1.3	Документарный (дистанционный) надзор за деятельностью банков	
	1,4	Инспекционный надзор за деятельностью банков	1
Раздел II	2.1	Надзор в сфере регистрации и лицензирования банков	1
	2.2	Финансовое оздоровление и реорганизация банков	1
	2.3.	Надзор в сфере противодействия доходов полученных преступным путем в банковской деятельности	1
	2.4	Надзор в сфере ликвидации (банкротства) банков	1
Итого: в т.ч. в активной форме			6 2

4.4. Практические занятия

Таблица 5 Тематический план практических занятий

	Раздел дисциплины, входящий в данный раздел	Тема лекции	Трудоемкость (час.)
Раздел I	1.1	Сущность регулирования и надзора за банковской деятельностью	2
	1.2	Структура органов надзора за банковской деятельностью	2
	1.3	Документарный (дистанционный) надзор за деятельностью банков	2

	1,4	Инспекционный надзор за деятельностью банков	2
Раздел II	2.1	Надзор в сфере регистрации и лицензирования банков	2
	2.2	Финансовое оздоровление и реорганизация банков	
	2.3.	Надзор в сфере противодействия доходов полученных преступным путем в банковской деятельности	1
	2.4	Надзор в сфере ликвидации (банкротства) банков	1
Итого: в т.ч. в активной форме			12 2

4.5 Лабораторный практикум

Таблица 7 - Лабораторный практикум

	Раздел дисциплины, входящий в данный раздел	Тема лабораторного практикума занятия	Трудоемкость (час.)
Семестр_			
Раздел 1			
Итого: в т.ч. в активной форме			

Не предусмотрен учебным планом.

4.6. Самостоятельная работа обучающихся

Таблица 8 – Формы и количество часов самостоятельной работы

количество часов самостоятельной работы

№ раздела	Самостоятельное изучение теоретического материала	Подготовка к практическим занятиям	Написание реферата	Трудоемкость (час.)
Раздел 1	40	44	10	94
Раздел 2	60	44	10	114
Всего часов	221			

5. *Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине*

Обучающийся имеет неограниченный доступ к информационно-образовательной среде Университета <http://do3.orelsau.ru>

1. *Ларина, О. И.* Банковское дело. Практикум : учебное пособие для академического бакалавриата / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 234 с. — (Бакалавр.Академический курс). — ISBN 978-5-534-07654-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/433254> (дата обращения: 10.02.2021).

6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

1. Примерный перечень вопросов к зачету.
2. Примерный перечень вопросов для собеседования.
3. Примерный перечень тем индивидуальных творческих заданий.
4. Примерный перечень тем рефератов.
5. Примерный перечень тем докладов.
6. Тестовые задания.

7. *Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины*

ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. *Гамза, В. А.* Банковское регулирование и надзор: учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 455 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13582-4. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468995> (дата обращения: 24.05.2021).
2. *Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова.* — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469795> (дата обращения: 24.05.2021).
3. *Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой.* — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09687-3. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470946> (дата обращения: 14.05.2021).
4. *Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой.* — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 422 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09689-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470945> (дата обращения: 14.05.2021).
5. *Алексеева, Д. Г.* Осуществление кредитных операций: банковское кредитование : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 128 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-10276-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/475561> (дата обращения: 14.05.2021).

б) *дополнительная*

1. *Крымова, И. П.* Организация деятельности Центрального банка : учебник для вузов / И. П. Крымова, С. П. Дядичко. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт,

2021. — 275 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13749-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/477182> (дата обращения: 10.06.2021).
2. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07654-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469402> (дата обращения: 14.05.2021).
3. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9367-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452833> (дата обращения: 14.05.2021).
4. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор : учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11279-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/456901> (дата обращения: 23.05.2021).
5. Гузнов, А. Г. Регулирование, контроль и надзор на финансовом рынке в Российской Федерации : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. Г. Гузнов, Т. Э. Рождественская. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 500 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-99949-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/475781> (дата обращения: 23.05.2021).

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

Полнотекстовые базы данных и ресурсы, доступ к которым обеспечен из кампусной сети ФГБОУ ВО Орловский ГАУ (сайт научной библиотеки с доступом к электронному каталогу и полнотекстовым базам данных):

1. ЭБС издательства «Юрайт» <https://biblio-online.ru/> (<http://library.orelsau.ru/els-remote-access-by-subscription.php>) (дата обращения 27.05.2021). (неограниченный доступ).
2. ЭБС издательства «Лань» <https://e.lanbook.com/> (<http://library.orelsau.ru/els-remote-access-by-subscription.php>) (дата обращения 27.05.2021). (неограниченный доступ).
3. Научная электронная библиотека eLIBRARY <https://elibrary.ru/defaultx.asp> (<http://library.orelsau.ru/els-remote-access-by-subscription.php>) (дата обращения 27.05.2021). (открытый доступ).
4. Электронный каталог (АИБС «МАРК-SQL»): <http://library.orelsau.ru/marcweb/> (<http://library.orelsau.ru/els-remote-access-by-subscription.php>) (дата обращения 27.05.2021). (бессрочно).

Информационно-справочные системы:

Информационно-справочная система «КонсультантПлюс». Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>. Договор об информационной поддержке от 09.06.2017 г., ООО «Кредитал+», г. Орёл. (дата обращения 27.05.2021). (открытый доступ).

Информационно-справочная система «Кодекс» договор [№021/21- БНД-КоБ оказании информационных услуг по предоставлению доступа по сети Интернет к экземплярам информационно-справочных систем «Кодекс» и «Техэксперт» от 10.03.2021 г.](#) (неограниченный доступ)

Профессиональные базы данных:

Международная реферативная база данных WebofScience. Режим доступа: <https://clarivate.com/webofsciencigroup/ru> (дата обращения 27.05.2021г.). (открытый доступ);

Международная реферативная база данных Scopus. Режим доступа: <https://www.scopus.com> (дата обращения 27.05.2021г.). (открытый доступ)

Научная электронная библиотека eLIBRARY. Режим доступа: - <https://elibrary.ru/>(дата обращения 27.05.2021). (открытый доступ).

Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Орловской области. Режим доступа: <http://orel.gks.ru/> (дата обращения 27.05.2021). (открытый доступ)

Официальный сайт Министерства сельского хозяйства РФ. Режим доступа: <http://mcx.ru/>(дата обращения 27.05.2021).(открытый доступ)

Портал открытых данных – база открытых данных федеральных органов власти, органов региональной власти и иных организаций, в которой размещаются документированные наборы данных, ссылки и метаданные опубликованных наборов данных, информация о созданных на основе открытых данных программных продуктах и информационных услугах. Здесь же публикуются нормативные правовые акты, регламентирующие деятельность государственных органов по раскрытию данных, методические и публицистические ресурсы. Доступ - <https://data.gov.ru/>(дата обращения 27.05.2021). (открытый доступ).

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

9.1. Организационные рекомендации по изучению дисциплины

Приступая к изучению дисциплины, обучающимся необходимо внимательно ознакомиться с тематическим планом занятий, списком рекомендованной научной литературы. Обучающийся получает допуск к зачету при успешном выполнении всех видов учебных занятий.

Преподавание дисциплины предусматривает:

- лекции
- практические занятия
- самостоятельную работу (изучение теоретического материала; подготовка к практическим занятиям; выполнение домашних заданий, в т.ч. рефераты, доклады, индивидуальные творческие задания, решение задач, выполнение тестовых заданий, подготовка к устным опросам, зачету и пр.)
- консультации преподавателя.

Лекции по дисциплине читаются как в традиционной форме, так и с использованием активных форм обучения.

Главной задачей каждой лекции является раскрытие сущности темы и анализ ее главных положений. Рекомендуется на первой лекции довести до внимания обучающихся структуру курса, а также рекомендуемую литературу. В дальнейшем указывать начало каждого раздела, суть и его задачи, а, закончив изложение, подводить итог по этому разделу, чтобы связать его со следующим.

Содержание лекций определяется рабочей программой курса. Каждая лекция должна охватывать определенную тему курса. Лучше сократить тему, но не допускать перерыва ее в таком месте, когда основная идея еще полностью не раскрыта.

Для максимального усвоения дисциплины рекомендуется изложение лекционного материала с элементами обсуждения. Лекционный материал должен быть снабжен конкретными примерами.

Целями проведения практических занятий являются:

- установление связей теории с практикой в форме экспериментального подтверждения положений теории;
- развитие логического мышления;
- умение выбирать оптимальный метод решения;
- обучение умению анализировать полученные результаты;
- контроль самостоятельной работы обучающихся по освоению курса.

Каждое практическое занятие целесообразно начинать с повторения теоретического материала, который будет использован на нем. Для этого очень важно четко сформулировать цель занятия и основные знания, умения и навыки, которые обучающийся должен приобрести в течение занятия.

На практических занятиях преподаватель принимает решенные и оформленные надлежащим образом различные задания, он должен проверить правильность их оформления и выполнения, оценить глубину знаний данного теоретического материала, умение анализировать и решать поставленные задачи, выбирать эффективный способ решения, умение делать выводы.

В ходе подготовки к практическому занятию обучающимся следует внимательно ознакомиться с планом, вопросами, вынесенными на обсуждение, изучить соответствующий лекционный материал, предлагаемую литературу. Нельзя ограничиваться только имеющейся учебной литературой (учебниками и учебными пособиями). Обращение к монографиям, статьям из специальных журналов, хрестоматийным выдержкам, а также к материалам средств массовой информации позволит в значительной мере углубить проблему, что разнообразит процесс ее обсуждения.

С другой стороны, обучающимся следует помнить, что они должны не просто воспроизводить сумму полученных знаний по заданной теме, но и творчески переосмыслить существующее в современной науке подходы к пониманию тех или иных проблем, явлений, событий, продемонстрировать и убедительно аргументировать собственную позицию.

Теоретический материал по тем темам, которые вынесены на самостоятельное изучение, обучающийся прорабатывает в соответствии с вопросами для подготовки к зачету.

Пакет заданий для самостоятельной работы выдается в начале семестра, определяются конкретные сроки их выполнения и сдачи. Результаты самостоятельной работы контролируются преподавателем и учитываются при аттестации обучающегося (при сдаче зачета).

Задания для самостоятельной работы составляются, как правило, по темам и вопросам, по которым не предусмотрены аудиторские занятия, либо требуется дополнительно проработать и проанализировать рассматриваемый преподавателем материал в объеме запланированных часов.

Для закрепления теоретического материала обучающиеся выполняют различные задания (тестовые задания, рефераты, задачи). Их выполнение призвано обратить внимание обучающихся на наиболее сложные, ключевые и дискуссионные аспекты изучаемой темы, помочь систематизировать и лучше усвоить пройденный материал.

Такие задания могут быть использованы как для проверки знаний обучающихся

преподавателем в ходе проведения промежуточной аттестации на практических занятиях, а также для самопроверки знаний обучающимися.

При самостоятельном выполнении заданий обучающиеся могут выявить тот круг вопросов, который усвоили слабо, и в дальнейшем обратить на них особое внимание.

Контроль самостоятельной работы обучающихся по выполнению заданий осуществляется преподавателем с помощью выборочной и фронтальной проверок на практических занятиях.

Консультации преподавателя проводятся в соответствии с графиком, утвержденным на кафедре. Обучающийся может ознакомиться с ним на информационном стенде. При необходимости дополнительные консультации могут быть назначены по согласованию с преподавателем в индивидуальном порядке.

Для обеспечения систематической и регулярной работы по изучению дисциплины и успешного прохождения промежуточных и итоговых контрольных испытаний обучающемуся рекомендуется придерживаться следующего порядка обучения:

- 1). Самостоятельно определить объем времени, необходимого для проработки каждой темы.
- 2). Регулярно изучать каждую тему дисциплины, используя различные формы индивидуальной работы.
- 3). Согласовывать с преподавателем виды работы по изучению дисциплины.
- 4). По завершении отдельных тем передавать выполненные работы (рефераты, доклады и др.) преподавателю.

При успешном прохождении рубежных контрольных испытаний обучающийся может претендовать на сокращение программы промежуточной (итоговой) аттестации по дисциплине.

Учитывая особенности распределения материала дисциплины, рекомендуется следующая методическая последовательность освоения материала:

1. Сначала обучающийся осваивает основные понятия и знакомится с различными финансовыми концепциями.
2. После усвоения основных понятий обучающийся знакомится с материалом по дисциплине «Безопасность в банках».

9.2. Рекомендуемая последовательность действий обучающихся при различных видах учебной деятельности.

Сценарий изучения дисциплины Безопасность банковской деятельности строится на основе учета нескольких важных моментов:

- значительный объем дополнительных источников информации;
- большой объем нормативного материала, подлежащий рассмотрению;
- ограниченное количество учебных часов, отведенное на изучение дисциплины.

В связи с названными проблемами обучение строится следующим образом. На лекциях преподаватель дает общую характеристику рассматриваемого вопроса, различные научные концепции или позиции, которые есть по данной теме. Во время лекции рекомендуется составлять конспект, фиксирующий основные положения лекции и ключевые определения по пройденной теме. Во время лекционного занятия необходимо фиксировать все спорные моменты и проблемы, на которых останавливается преподаватель. Потом именно эти аспекты станут предметом самого пристального внимания и изучения на практических занятиях.

При подготовке к практическому занятию обязательно требуется изучение дополнительной литературы по теме занятия. Без использования нескольких источников информации невозможно проведение дискуссии на занятиях, обоснование собственной позиции, построение аргументации. Если обсуждаемый аспект носит дискуссионный характер, следует изучить существующие точки зрения и выбрать тот подход, который

вам кажется наиболее верным. При этом следует учитывать необходимость обязательной аргументации собственной позиции. Во время практических занятий рекомендуется активно участвовать в обсуждении рассматриваемой темы, выступать с подготовленными заранее докладами и презентациями, принимать участие в выполнении контрольных работ.

Самостоятельная работа по дисциплине Безопасность банковской деятельности должна соответствовать графику прохождения программы дисциплины и включает:

Для теоретического и практического усвоения дисциплины большое значение имеет самостоятельная работа обучающихся, которая может осуществляться обучающимися индивидуально и под руководством преподавателя. Самостоятельная работа обучающихся предполагает самостоятельное изучение отдельных тем, дополнительную подготовку к каждому практическому занятию.

Самостоятельная работа является важной формой образовательного процесса. Она реализуется непосредственно в процессе аудиторных занятий, в контакте с преподавателем вне рамок расписания, а также в библиотеке, дома, при выполнении учебных и творческих задач.

Цель самостоятельной работы - научить обучающегося осмысленно и самостоятельно работать сначала с учебным материалом, затем с научной информацией, заложить основы самоорганизации и самовоспитания с тем, чтобы привить умение в дальнейшем непрерывно повышать свою квалификацию.

При изучении каждой дисциплины организация самостоятельной работы обучающихся должна представлять единство трех взаимосвязанных форм:

- 1). внеаудиторная самостоятельная работа;
- 2). аудиторная самостоятельная работа, которая осуществляется под непосредственным руководством преподавателя;
- 3). творческая, в том числе научно-исследовательская работа.

На практических занятиях различные виды самостоятельной работы позволяют сделать процесс обучения более интересным и поднять активность значительной части обучающихся в группе.

Для проведения занятий необходимо иметь большой банк заданий и задач для самостоятельного решения, причем эти задания могут быть дифференцированы по степени сложности.

Виды внеаудиторной самостоятельной работы обучающихся разнообразны:

- подготовка и написание рефератов, докладов и других письменных работ на заданные темы;
- выполнение домашних заданий разнообразного характера. Это - решение задач, подбор и изучение литературных источников; разработка и составление различных схем, выполнение графических работ, проведение расчетов и др.;
- выполнение индивидуальных заданий, направленных на развитие самостоятельности и инициативы. Индивидуальное задание может получать как каждый обучающийся, так и часть обучающихся группы;
- подготовка к участию в научно-теоретических конференциях, конкурсах, олимпиадах и др.

На каждом этапе самостоятельной работы следует разъяснять цели работы, контролировать понимание этих целей обучающимися, постепенно формируя у них умение самостоятельной постановки задачи и выбора цели.

Аудиторная самостоятельная работа может реализовываться при проведении практических занятий и во время чтения лекций.

При чтении лекционного курса непосредственно в аудитории необходимо контролировать усвоение материала основной массой обучающихся путем проведения экспресс-опросов по конкретным темам.

На практических занятиях различные виды самостоятельной работы позволяют сделать процесс обучения более интересным и поднять активность значительной части обучающихся в группе.

Для проведения занятий необходимо иметь большой банк заданий и задач для самостоятельного решения, причем эти задания могут быть дифференцированы по степени сложности.

По результатам самостоятельного решения задач следует выставять по каждому занятию оценку. Оценка предварительной подготовки обучающихся к практическому занятию может быть сделана путем экспресс-тестирования (тестовые задания закрытой формы) в течение 15, максимум - 20 минут. Таким образом, при интенсивной работе можно на каждом занятии каждому обучающемуся поставить, по крайней мере, две оценки.

По материалам раздела целесообразно выдавать обучающимся домашнее задание и на последнем практическом занятии по разделу подвести итоги его изучения, обсудить оценки каждого обучающийся, выдать дополнительные задания тем обучающимся, которые хотят повысить оценку. Результаты выполнения этих заданий повышают оценку уже в конце семестра, на зачетной неделе.

Результативность самостоятельной работы обучающихся во многом определяется наличием активных методов ее контроля. Существуют следующие виды контроля:

- входной контроль знаний и умений обучающихся при начале изучения очередной дисциплины;
- текущий контроль, то есть регулярное отслеживание уровня усвоения материала на лекциях, практических занятиях;
- промежуточный контроль по окончании изучения раздела курса;
- самоконтроль, осуществляемый обучающимся в процессе изучения дисциплины при подготовке к контрольным мероприятиям;
- итоговый контроль по дисциплине Безопасность банковской деятельности в виде зачета;
- контроль остаточных знаний и умений спустя определенное время после завершения изучения дисциплины «Безопасность в банках».

Весьма полезным является тестовый контроль знаний и умений обучающихся, который отличается объективностью, экономит время преподавателя, в значительной мере освобождает его от рутинной работы и позволяет в большей степени сосредоточиться на творческой части преподавания, обладает высокой степенью дифференциации испытуемых по уровню знаний и умений и очень эффективен при реализации рейтинговых систем, дает возможность в значительной мере индивидуализировать процесс обучения путем подбора индивидуальных заданий для практических занятий, индивидуальной и самостоятельной работы, позволяет прогнозировать темпы и результативность обучения каждого обучающегося.

Тестирование помогает преподавателю выявить структуру знаний обучающихся и на этой основе переоценить методические подходы к обучению по дисциплине, индивидуализировать процесс обучения. Весьма эффективно использование тестов непосредственно в процессе обучения, при самостоятельной работе обучающихся. В этом случае обучающийся сам проверяет свои знания. Не ответив сразу на тестовое задание, обучающийся получает подсказку, разъясняющую логику задания и выполняет его второй раз. Самостоятельная работа обучающихся направлена на более глубокое усвоение изучаемого курса, формирование навыков исследовательской работы и ориентирование обучающихся на умение применять теоретические знания на практике. Задания для

самостоятельной работы составлены по разделам и темам, по которым не предусмотрены аудиторские занятия или требуют дополнительной проработки и анализа материала в объеме запланированных часов.

В процессе изучения дисциплины обучающиеся должны выполнить следующие виды самостоятельной работы:

- самоподготовку к учебным занятиям по конспектам, учебной литературе и с помощью электронных ресурсов (контролируются конспекты и др.);
- оформление и подготовка рефератов, докладов;
- подготовка к тестированию по темам дисциплины (изучение учебных тем). По окончании изучения каждой темы учебного плана на практическом занятии предусмотрено выполнение обучающимся комплексного ситуационного задания. Выполнение контрольной ситуационного задания должно осуществляться в малых группах (от 2 до 4 человек).

Работа с литературой.

Овладение методическими приемами работы с литературой - одна из важнейших задач обучающегося. Работа с литературой включает следующие этапы:

1. Предварительное знакомство с содержанием;
2. Углубленное изучение текста с преследованием следующих целей: усвоить основные положения; усвоить фактический материал; - логическое обоснование главной мысли и выводов;
3. Составление плана прочитанного текста. Это необходимо тогда, когда работа не конспектируется, но отдельные положения могут пригодиться на занятиях, для участия в научных исследованиях.

4. Составление тезисов.

Подготовка к практическим занятиям. Этот вид самостоятельной работы состоит из нескольких этапов:

- 1) повторение изученного материала. Для этого используются конспекты лекций, рекомендованная основная и дополнительная литература;
- 2) углубление знаний по теме. Необходимо имеющийся материал в лекциях, учебных пособиях дифференцировать в соответствии с пунктами плана практического занятия. Отдельно выписать неясные вопросы, термины. Лучше это делать на полях конспекта лекции или учебного пособия. Уточнение надо осуществить при помощи справочной литературы (словари, энциклопедические издания и т.д.);
- 3) составление развернутого плана выступления, или проведения расчетов, решения задач, упражнений и т.д.

Написание рефератов.

Реферат - это краткое изложение содержания научных трудов или литературных источников по определенной теме.

Реферат должен включать введение, главную часть и заключение. Во введении кратко излагается значение рассматриваемого вопроса в научном и учебном плане, применительно к теме занятия. Затем излагаются основные положения проблемы и делаются заключение и выводы. В конце работы дается подробный перечень литературных источников, которыми пользовался обучающийся при написании реферата или доклада.

9.3. Организация самостоятельной работы обучающегося.

Правильная организация самостоятельных учебных занятий, их систематичность, целесообразное планирование рабочего времени позволяет студентам развивать умения и навыки в усвоении и систематизации приобретаемых знаний, обеспечивать высокий уровень успеваемости в период обучения, получить навыки повышения профессионального уровня.

Задачи преподавателя по планированию и организации самостоятельной работы обучающегося:

1. Составление плана самостоятельной работы по дисциплине «Безопасность в банках».
2. Разработка и выдача заданий для самостоятельной работы.
3. Обучение студентов методам самостоятельной работы.
4. Организация консультаций по выполнению заданий (устный инструктаж, письменная инструкция).
5. Контроль над ходом выполнения и результатом самостоятельной работы студента.

Обучающийся должен знать:

- какие разделы и темы дисциплины предназначены для самостоятельного изучения (полностью или частично);
- какие формы самостоятельной работы будут использованы в соответствии с рабочей программой дисциплины;
- какая форма контроля и, в какие сроки предусмотрена.

Методические указания для обучающихся при подготовке к занятиям

Практические занятия - форма систематических учебно-теоретических занятий, с помощью которых обучающиеся изучают тот или иной раздел определенной научной дисциплины, входящей в состав учебного плана.

При подготовке к практическим занятиям следует использовать основную литературу из представленного списка, а также руководствоваться приведенными указаниями и рекомендациями. Для наиболее глубокого освоения дисциплины рекомендуется изучать литературу, обозначенную как «дополнительная».

На практических занятиях приветствуется активное участие в обсуждении конкретных ситуаций, способность на основе полученных знаний находить наиболее эффективные решения поставленных проблем, уметь находить полезный дополнительный материал.

Обучающемуся рекомендуется следующая схема подготовки к практическому занятию:

1. Проработать конспект лекций;
2. Прочитать основную и дополнительную литературу, рекомендованную по изучаемому разделу;
3. Ответить на вопросы плана практического занятия;
4. Выполнить домашнее задание;
5. Проработать тестовые задания и задачи;
6. При затруднениях сформулировать вопросы к преподавателю.

Методические указания для обучающихся при подготовке к промежуточной аттестации по дисциплине.

Изучение каждой дисциплины заканчивается определенными методами контроля, к которым относятся: текущая аттестация, зачеты и экзамены. Методом текущей аттестации по дисциплине Безопасность банковской деятельности является зачет. Требования к организации подготовки к зачету те же, что и при занятиях в течение семестра, но соблюдаться они должны более строго. При подготовке к зачету у студента должен быть хороший учебник или конспект литературы, прочитанной по указанию преподавателя в течение семестра. Вначале следует просмотреть весь материал по сдаваемой дисциплине, отметить для себя трудные вопросы. Обязательно в них разобраться. В заключение еще раз целесообразно повторить основные положения, используя при этом опорные конспекты лекций. Систематическая подготовка к занятиям в течение семестра позволит

использовать время для систематизации знаний. Если в процессе самостоятельной работы над изучением теоретического материала или при решении задач у студента возникают вопросы, разрешить которые самостоятельно не удастся, необходимо обратиться к преподавателю для получения у него разъяснений или указаний. В своих вопросах обучающийся должен четко выразить, в чем он испытывает затруднения, характер этого затруднения. За консультацией следует обращаться и в случае, если возникнут сомнения в правильности ответов на вопросы самопроверки.

Методические указания по написанию и оформлению рефератов

Реферат – письменная работа по определенной научной проблеме, краткое изложение содержания научного труда или научной проблемы. Он является действенной формой самостоятельного исследования научных проблем на основе изучения текстов, специальной литературы, а также на основе личных наблюдений, исследований и практического опыта. Реферат помогает выработать навыки и приемы самостоятельного научного поиска, грамотного и логического изложения избранной проблемы и способствует приобщению обучающихся к научной деятельности.

Последовательность работы:

1. *Выбор темы исследования.* Тема реферата выбирается обучающимся на основе его научного интереса. Также помощь в выборе темы может оказать преподаватель.

2. *Планирование исследования* включает следующие элементы:

- выбор и формулирование проблемы, разработка плана исследования и предварительного плана реферата;
- сбор и изучение исходного материала, поиск литературы;
- анализ собранного материала, теоретическая разработка проблемы;
- сообщение о предварительных результатах исследования;
- литературное оформление исследовательской проблемы;
- обсуждение работы (на семинаре, в студенческом научном обществе, на конференции и т.п.).

План реферата характеризует его содержание и структуру. Он должен включать в себя:

- введение, где обосновывается актуальность проблемы, ставятся цель и задачи исследования;
- основная часть, в которой раскрывается содержание проблемы;
- заключение, где обобщаются выводы по теме и даются практические рекомендации.

3. *Поиск и изучение литературы.*

Для выявления необходимой литературы следует обратиться в библиотеку или к преподавателю. Подбранную литературу следует зафиксировать согласно ГОСТ по библиографическому описанию произведений печати.

Подобранная литература изучается в следующем порядке:

- знакомство с литературой, просмотр ее и выборочное чтение с целью общего представления проблемы и структуры будущей научной работы;
- исследование необходимых источников, сплошное чтение отдельных работ, их изучение, конспектирование необходимого материала (при конспектировании необходимо указывать автора, название работы, место издания, издательство, год издания, страницу);
- обращение к литературе для дополнений и уточнений на этапе написания реферата. Для разработки реферата достаточно изучение 4-5 важнейших статей по избранной проблеме. При изучении литературы необходимо выбирать материал, не только подтверждающий позицию автора реферата, но и материал для полемики.

4. *Обработка материала.*

При обработке полученного материала автор должен:

- систематизировать его по разделам;
- выдвинуть и обосновать свои гипотезы;
- определить свою позицию, точку зрения по рассматриваемой проблеме;
- уточнить объем и содержание основных понятий по выбранной теме;
- сформулировать определения и основные выводы, характеризующие результаты исследования;

- окончательно уточнить структуру реферата.

5. Оформление реферата.

При оформлении реферата рекомендуется придерживаться следующих правил:

- следует писать лишь то, чем автор хочет выразить сущность проблемы, ее логику;
- писать последовательно, логично, доказательно (по схеме: тезис – обоснование – вывод);
- соблюдать правила грамматики, писать осмысленно, не злоупотребляя наукообразными выражениями.

При изложении материала необходимо придерживаться принятого плана.

Реферат печатается на стандартном листе бумаги формата А4. Левое поле – 30 мм, правое – 15 мм, верхнее и нижнее – 20 мм. Шрифт TimesNewRoman размером 14, межстрочный интервал 1,5.

Каждый новый раздел начинается с новой страницы; это же правило относится к другим основным структурным частям работы (введению, заключению, списку литературы, приложениям и т.д.).

Страницы реферата с рисунками и приложениями должны иметь сквозную нумерацию. Первой страницей является титульный лист, на котором номер страницы не проставляется. Номер листа проставляется арабскими цифрами в центре нижней части листа без точки.

Название раздела выделяется жирным шрифтом и располагается симметрично строке без переноса слов. Точка в конце названия не ставится. Название не подчеркивается.

Фразы, начинающиеся с новой строки, печатаются с абзацным отступом от начала строки (1,25 см).

В работе можно использовать только общепринятые сокращения и условные обозначения. Следует учитывать ряд особенностей при написании числительных. Одноразрядные количественные числительные, если при них нет единиц измерения, пишутся словами (пять фирм, а не 5 фирм). Многоразрядные количественные числительные пишутся цифрами, за исключением числительных, которыми начинается предложение. Такие числительные пишутся словами. Важным моментом при написании реферата является оформление ссылок на используемые источники. При их оформлении следует придерживаться следующих правил:

- текст цитаты заключается в кавычки и приводится в той грамматической форме, в какой он дан в источнике, с сохранением особенностей авторского написания;
- каждая цитата должна сопровождаться ссылкой на источник;
- научные термины, предложенные другими авторами, не заключаются в кавычки.

При цитировании текста цитата приводится в кавычках, а после нее в квадратных скобках указывается ссылка на литературный источник по списку использованной литературы и номер страницы, на которой в этом источнике помещен цитируемый текст. Например: [15, с. 237-239]. Возможно оформление ссылок при цитировании текста в виде концевых сносок со сквозной нумерацией.

Методические указания по написанию эссе

Эссе студента – это самостоятельная письменная работа на тему, предложенную преподавателем (тема может быть предложена и студентом, но обязательно должна быть

согласована с преподавателем). Цель эссе состоит в развитии навыков самостоятельного творческого мышления и письменного изложения собственных мыслей. Писать эссе чрезвычайно полезно, поскольку это позволяет автору научиться четко и грамотно формулировать мысли, структурировать информацию, использовать основные категории анализа, выделять причинно-следственные связи, иллюстрировать понятия соответствующими примерами, аргументировать свои выводы; овладеть научным стилем речи.

Эссе должно содержать: четкое изложение сути поставленной проблемы, включать самостоятельно проведенный анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария, рассматриваемого в рамках дисциплины, выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме. В зависимости от специфики дисциплины формы эссе могут значительно дифференцироваться. В некоторых случаях это может быть анализ имеющихся статистических данных по изучаемой проблеме, анализ материалов из средств массовой информации и использованием изучаемых моделей, подробный разбор предложенной задачи с развернутыми мнениями, подбор и детальный анализ примеров, иллюстрирующих проблему и т.д.

Структура эссе

1. Титульный лист;

2. Введение – суть и обоснование выбора данной темы, состоит из ряда компонентов, связанных логически и стилистически; На этом этапе очень важно правильно сформулировать вопрос, на который вы собираетесь найти ответ в ходе своего исследования. При работе над введением следует ответить на следующие вопросы:

- давать определения терминам, прозвучавшим в теме эссе,
- важность в настоящий момент раскрываемой темы,
- какие понятия будут вовлечены в рассуждения по теме,
- разделить тему на несколько более мелких подтем.

3. Основная часть – теоретические основы выбранной проблемы и изложение основного вопроса. Данная часть предполагает развитие аргументации и анализа, а также обоснование их, исходя из имеющихся данных, других аргументов и позиций по этому вопросу. В этом заключается основное содержание эссе и это представляет собой главную трудность. Поэтому, важное значение имеют подзаголовки, на основе которых осуществляется структурирование аргументации; именно здесь необходимо обосновать (логически, используя данные или строгие рассуждения) предлагаемую аргументацию/анализ. Там, где это необходимо, в качестве аналитического инструмента можно использовать графики, диаграммы и таблицы.

В процессе построения эссе необходимо помнить, что один параграф должен содержать только одно утверждение и соответствующее доказательство, подкрепленное графическим и иллюстративным материалом. Следовательно, наполняя содержанием разделы аргументацией (соответствующей подзаголовкам), необходимо в пределах параграфа ограничить себя рассмотрением одной главной мысли. Хорошо проверенный (и для большинства – совершенно необходимый) способ построения любого эссе – использование подзаголовков для обозначения ключевых моментов аргументированного изложения: это помогает посмотреть на то, что предполагается сделать (и ответить на вопрос, хорош ли замысел). Такой подход поможет следовать точно определенной цели в данном исследовании. Эффективное использование подзаголовков – не только обозначение основных пунктов, которые необходимо осветить. Их последовательность может также свидетельствовать о наличии или отсутствии логичности в освещении темы.

4. Заключение – обобщения и аргументированные выводы по теме с указанием области ее применения и т.д. Подытоживает эссе или еще раз вносит пояснения, подкрепляет смысл, и значение изложенного в основной части. Методы, рекомендуемые

для составления заключения: повторение, иллюстрация, цитата, впечатляющее утверждение. Заключение может содержать такой очень важный, дополняющий эссе элемент, как указание на применение (импликацию) исследования, не исключая взаимосвязи с другими проблемами.

9.4.Рекомендации по работе с литературой

Университет обеспечивает учебно-методическую и материально- техническую базу для организации самостоятельной работы обучающихся.

Библиотека университета обеспечивает:

- учебный процесс необходимой литературой и информацией (комплектует библиотечный фонд учебной, методической, научной, периодической, справочной и художественной литературой в соответствии с учебными планами и программами, в том числе на электронных носителях);

- доступ к основным информационным образовательным ресурсам, информационной базе данных, в том числе библиографической, возможность выхода в Интернет.

Кафедра:

- обеспечивает доступность всего необходимого учебно-методического и справочного материала;

- разрабатывает: учебно-методические комплексы, программы, пособия, материалы по учебным дисциплинам в соответствии с государственными образовательными стандартами;

- методические рекомендации, пособия по организации самостоятельной работы обучающихся;

- задания для самостоятельной работы;
- темы рефератов и докладов;
- вопросы к зачету;
- образцы оформления индивидуальных заданий;
- предоставляет сведения о наличии учебно-методической литературы, современных программных средств по своей дисциплине. Типография университета удовлетворяет потребности вуза в тиражировании методической, учебной, научной литературы.

10.Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Электронная информационно-образовательная среда ФГБОУ ВО «Орловский государственный аграрный университет имени Н.В. Парахина», доступ <https://www.orelsau.ru/student/elektronnaya-informatsionno-obrazovatel'naya-sreda/> (неограниченный доступ).

Образовательный портал ФГБОУ ВО «Орловский государственный аграрный университет имени Н.В. Парахина» на платформе LMS eLearningServer 4G <http://do3.orelsau.ru/> (неограниченный авторизованный доступ).

В качестве программного обеспечения используются программы: Microsoft Windows XP Prof, x64 Ed./Microsoft Windows Server Enterprise 2003 R2 Russian Academic /Microsoft Windows Vista Business Russian Upgrade Academic/Microsoft Windows 7 Professional /Microsoft Windows Server Standard 2012 Russian Academic/Microsoft Windows Server Standard 2012R2 Russian Academic OLP/ Microsoft WinSL 8.1 Russian Academic версия 8.1/Microsoft Win SL 8.1 Russian Academic OLP версия 8.1/Microsoft® WINHOME 10 RussTanAcadOmTc.

Microsoft Win SL 8 Russian Academic /Microsoft Windows Professional 8 и 8.1/ Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic/Microsoft Office 2010 Standard/ Microsoft Office 2013 Russian Academic, стандарт.

11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине.

11.1 Специальные помещения, укомплектованные специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации,	специализированная мебель, кафедра, доска настенная магнитно-маркерная - 2 шт., видеокамеры- 2шт.; колонки пассивные полочные – 3 шт., ПК – 1 шт., набор беспроводной (мышь и клавиатура), крепление на монитор, проектор, ресивер, экран настенный, шкаф напольный.
Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, текущего контроля и промежуточной аттестации, групповых и индивидуальных консультаций,	специализированная мебель, доска настенная, комплект переносного мультимедийного оборудования (ноутбук - 1 шт.; экран переносной рулонный на треноге -1 шт., проектор - 1шт).
учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций (учебная брендированная аудитория «АО Россельхозбанк»),	специализированная мебель, ноутбук – 10 шт., ПК – 1шт., принтер, проектор, экран настенный, роутер беспроводной.
Учебная аудитория для проведения курсового проектирования (выполнения курсовых работ):	специализированная мебель, ПК – 3 шт., принтер – 3 шт; переносной ноутбук – 3 шт.
Помещения для самостоятельной работы с возможностью подключения к Интернету и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду (читальные залы; электронно-информационный отдел научной библиотеки, аудитория)	Читальные залы; электронно-информационный отдел научной библиотеки: Специализированная мебель; Система комфортного кондиционирования (в количестве 3 единиц); Книжный сканер (1 единица); Комплект оборудования для защиты прохода с использованием технологии радиочастотных меток (1 единица); комплект компьютерной техники (9 единиц); телевизор (1 единица); цифровой диктофон (1 единица); ксерокопировальный аппарат (1 единица) 406а: специализированная мебель; ПК - 9 шт.

11.2 Комплект лицензионного программного обеспечения

Наименование специальных помещений и помещений для	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
---	---

<p>самостоятельной работы</p> <p>учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации</p>	<p>Microsoft Windows XP Prof, x64 Ed./Microsoft Windows Server Enterprise 2003 R2 Russian Academic /Microsoft Windows Vista Business Russian Upgrade Academic/Microsoft Windows 7 Professional /Microsoft Windows Server Standard 2012 Russian Academic/Microsoft Windows Server Standard 2012R2 Russian Academic OLP/ Microsoft WinSL 8.1 Russian Academic версия 8.1/Microsoft Win SL 8.1 Russian Academic OLP версия 8.1/Microsoft @WINHOME 10 RussTanAcadOmTc. Microsoft Win SL 8 Russian Academic /Microsoft Windows Professional 8 и 8.1/ Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic/Microsoft Office 2010 Standard/ Microsoft Office 2013 Russian Academic, стандарт. Kaspersky Endpoint Security для бизнеса — Стандартный Russian Edition. eLearningServer 4G. PDF24 Creator – Редактор цифровых документов стандарта PDF на компьютерах с операционной системой Windows 7-Zip — свободный файловый архиватор, GoogleChrome - интернет-браузер, Яндекс.Браузер - интернет-браузер (Российское ПО), AIMP - аудиопроигрыватель (Российское ПО)</p>
<p>Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, текущего контроля и промежуточной аттестации, групповых и индивидуальных консультаций,</p>	<p>Microsoft Windows XP Prof, x64 Ed./Microsoft Windows Server Enterprise 2003 R2 Russian Academic /Microsoft Windows Vista Business Russian Upgrade Academic/Microsoft Windows 7 Professional /Microsoft Windows Server Standard 2012 Russian Academic/Microsoft Windows Server Standard 2012R2 Russian Academic OLP/ Microsoft WinSL 8.1 Russian Academic версия 8.1/Microsoft Win SL 8.1 Russian Academic OLP версия 8.1/Microsoft @WINHOME 10 RussTanAcadOmTc. Microsoft Win SL 8 Russian Academic /Microsoft Windows Professional 8 и 8.1/ Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic/Microsoft Office 2010 Standard/ Microsoft Office 2013 Russian Academic, стандарт. Kaspersky Endpoint Security для бизнеса — Стандартный Russian Edition. eLearningServer 4G. PDF24 Creator – Редактор цифровых документов стандарта PDF на компьютерах с операционной системой Windows 7-Zip — свободный файловый архиватор, GoogleChrome - интернет-браузер, Яндекс.Браузер - интернет-браузер (Российское ПО), AIMP - аудиопроигрыватель (Российское ПО)</p>
<p>учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций (учебная брендируемая аудитория «АО Россельхозбанк»),</p>	<p>Microsoft Windows XP Prof, x64 Ed./Microsoft Windows Server Enterprise 2003 R2 Russian Academic /Microsoft Windows Vista Business Russian Upgrade Academic/Microsoft Windows 7 Professional /Microsoft Windows Server Standard 2012 Russian Academic/Microsoft Windows Server Standard 2012R2 Russian Academic OLP/ Microsoft WinSL 8.1 Russian Academic версия 8.1/Microsoft Win SL 8.1 Russian Academic OLP версия 8.1/Microsoft @WINHOME 10 RussTanAcadOmTc. Microsoft Win SL 8 Russian Academic /Microsoft Windows Professional 8 и 8.1/ Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic/Microsoft Office 2010 Standard/ Microsoft Office 2013 Russian Academic, стандарт. Kaspersky Endpoint Security для бизнеса — Стандартный Russian Edition. eLearningServer 4G. PDF24 Creator – Редактор цифровых документов стандарта PDF на компьютерах с операционной системой Windows 7-Zip — свободный файловый архиватор, GoogleChrome - интернет-браузер, Яндекс.Браузер - интернет-браузер (Российское ПО), AIMP - аудиопроигрыватель (Российское ПО) СПС «КонсультантПлюс».</p>
<p>Учебная аудитория для проведения курсового проектирования (выполнения курсовых работ):</p>	<p>Microsoft Windows XP Prof, x64 Ed./Microsoft Windows Server Enterprise 2003 R2 Russian Academic /Microsoft Windows Vista Business Russian Upgrade Academic/Microsoft Windows 7 Professional /Microsoft Windows Server Standard 2012 Russian Academic/Microsoft Windows Server Standard 2012R2 Russian Academic OLP/ Microsoft WinSL 8.1 Russian</p>

	<p>Academicверсия 8.1/Microsoft Win SL 8.1 Russian AcademicОЛР версия 8.1/Microsoft ®WINHOME 10 RussTanAcadOmTc.</p> <p>Microsoft Win SL 8 Russian Academic /Microsoft Windows Professional 8 и 8.1/ Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic/Microsoft Office 2010 Standard/ Microsoft Office 2013 Russian Academic, стандарт.</p> <p>Kaspersky Endpoint Security длябизнеса — Стандартный Russian Edition.</p> <p>eLearningServer 4G.</p> <p>PDF24 Creator – Редактор цифровых документов стандарта PDF на компьютерах с операционной системой Windows</p> <p>7-Zip — свободный файловый архиватор,</p> <p>GoogleChrome - интернет-браузер,</p> <p>Яндекс.Браузер - интернет-браузер (Российское ПО),</p> <p>AIMP - аудиопроигрыватель (Российское ПО)</p> <p>СПС «КонсультантПлюс».</p> <p>БСС «Система Главбух».</p>
<p>Помещения для самостоятельной работы с возможностью подключения к Интернету и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду (читальные залы; электронно-информационный отдел научной библиотеки, аудитория)</p>	<p>Microsoft Windows XP Prof, x64 Ed./Microsoft Windows Server Enterprise 2003 R2 Russian Academic /Microsoft Windows Vista Business Russian Upgrade Academic/Microsoft Windows 7 Professional /Microsoft Windows Server Standard 2012 Russian Academic/Microsoft Windows Server Standard 2012R2 Russian Academic ОЛР/ Microsoft WinSL 8.1 Russian Academicверсия 8.1/Microsoft Win SL 8.1 Russian AcademicОЛР версия 8.1/Microsoft ®WINHOME 10 RussTanAcadOmTc.</p> <p>Microsoft Win SL 8 Russian Academic /Microsoft Windows Professional 8 и 8.1/ Microsoft Office Professional Plus 2007 Russian Academic/Microsoft Office 2010 Standard/ Microsoft Office 2013 Russian Academic, стандарт.</p> <p>Microsoft Project 2007 Russian Academic.</p> <p>Microsoft Visio Standard 2007 Russian Academic.</p> <p>Kaspersky Endpoint Security длябизнеса — Стандартный Russian Edition.</p> <p>eLearningServer 4G</p> <p>PDF24 Creator – Редактор цифровых документов стандарта PDF на компьютерах с операционной системой Windows</p> <p>7-Zip — свободный файловый архиватор,</p> <p>GoogleChrome - интернет-браузер,</p> <p>Яндекс.Браузер - интернет-браузер (Российское ПО),</p> <p>AIMP - аудиопроигрыватель (Российское ПО)</p> <p>СПС «КонсультантПлюс».</p> <p>БСС «Система Главбух».</p> <p>Международная реферативная база данных WebofScience. Режим доступа: https://clarivate.com/webofsciencelgroup/ru. (открытый доступ);</p> <p>Международная реферативная база данных Scopus. Режим доступа: https://www.scopus.com (открытый доступ)</p> <p>Договор на оказание услуги по предоставлению доступа к электронным изданиям ООО ЦКБ «БИБКОМ»: договор № 1803/22 от 08.04.2021 г. (действует до 10.04.2022 г.)</p> <p>Российский индекс научного цитирования (РИНЦ). Режим доступа: https://www.elibrary.ru (авторизованный доступ).</p>

12. Критерии оценки знаний обучающихся

По результатам аудиторной и самостоятельной работы, отчётов по темам разделов студент набирает определённое количество баллов.

Основные баллы (текущий отчет по модулю) – 60 баллов.

При отчете по каждому модулю обучающийся может набрать 30 баллов.

Текущий отчет по модулю проводится в 3 этапа:

- 1 этап (тестирование) – 10 баллов (20 заданий с ценой по 0,5б. каждое);
- 2 этап (контрольная работа) – 10 баллов (2 контрольные работы по 5 б.);
- 3 этап (индивидуальное творческое задание) – 10 баллов.

Дополнительные баллы (активная самостоятельная работа) – 10 баллов. Своевременное выполнение рефератов – 10 баллов. Выполнение текущего тестирования по темам, вынесенным на самостоятельное изучение теоретического материала – 10 баллов.

Поощрительные баллы (за активную научно-исследовательскую работу, участие в олимпиадах) – 10 баллов.

Примечание: в случае, если обучающийся не смог набрать нужное количество баллов в течение семестра или хочет повысить итоговый балл, то он сдает письменный зачет и/или экзамен.

Распределение баллов в семестре приведено в схеме 1 «Распределение баллов в семестре».

В таблице представлена шкала пересчёта баллов в соответствующую академическую оценку.

Балльная оценка	от 0 до 54	от 55 до 69	от 70 до 84	от 85 до 100
Зачет	Не зачтено	Зачтено		

В соответствии с раздельным принципом обучения весь учебный материал дисциплины делится на завершённые блоки – разделы: раздел 1 «Характеристика угроз безопасности банка», раздел 2 «Защита банковской информации».

Каждый раздел включает обязательные виды работ – лекционные и практические занятия, домашние самостоятельные работы. Качество работы студентов в рейтинговой системе оценивается в баллах, оценка является накопительной (сумма баллов дает рейтинг каждого учащегося) и используется для структурирования системной работы студентов в течение всего периода обучения.

Итоговая аттестация студента проводится по результатам проверки на зачете уровня усвоения им учебного предмета. Уровень усвоения определяется исходя из общей цели подготовки студента как специалиста и применительно к его будущей профессиональной деятельности.

Качество полученных студентом знаний осуществляется с применением дифференцированной балльной оценки. По результатам аудиторной и самостоятельной работы, отчётов по темам разделов студент набирает определённое количество баллов. Максимально за работу в семестре студент может набрать 100 баллов. В таблице 8 представлена шкала пересчёта баллов в соответствующую академическую оценку.

Таблица 7 Шкала интервальных баллов, соответствующая итоговой оценке

Балльная оценка	от 0 до 54	от 55 до 69	от 70 до 84	от 85 до 100
Зачет	Не зачтено	Зачтено		

Рейтинговая оценка по дисциплине складывается из баллов, набранных по текущему и промежуточному контролю, баллов, набранных за зачет и премиальных баллов. Если к моменту проведения зачета обучающийся набирает 55 баллов, оценка может быть выставлена ему в ведомость и в зачетную книжку без процедуры принятия зачета. Выставление оценок производится на последней неделе теоретического обучения по данной дисциплине.

Границы оценки на зачете задаются следующим образом: менее 55 балла – «не зачтено»; от 55 до 100 баллов – «зачтено».

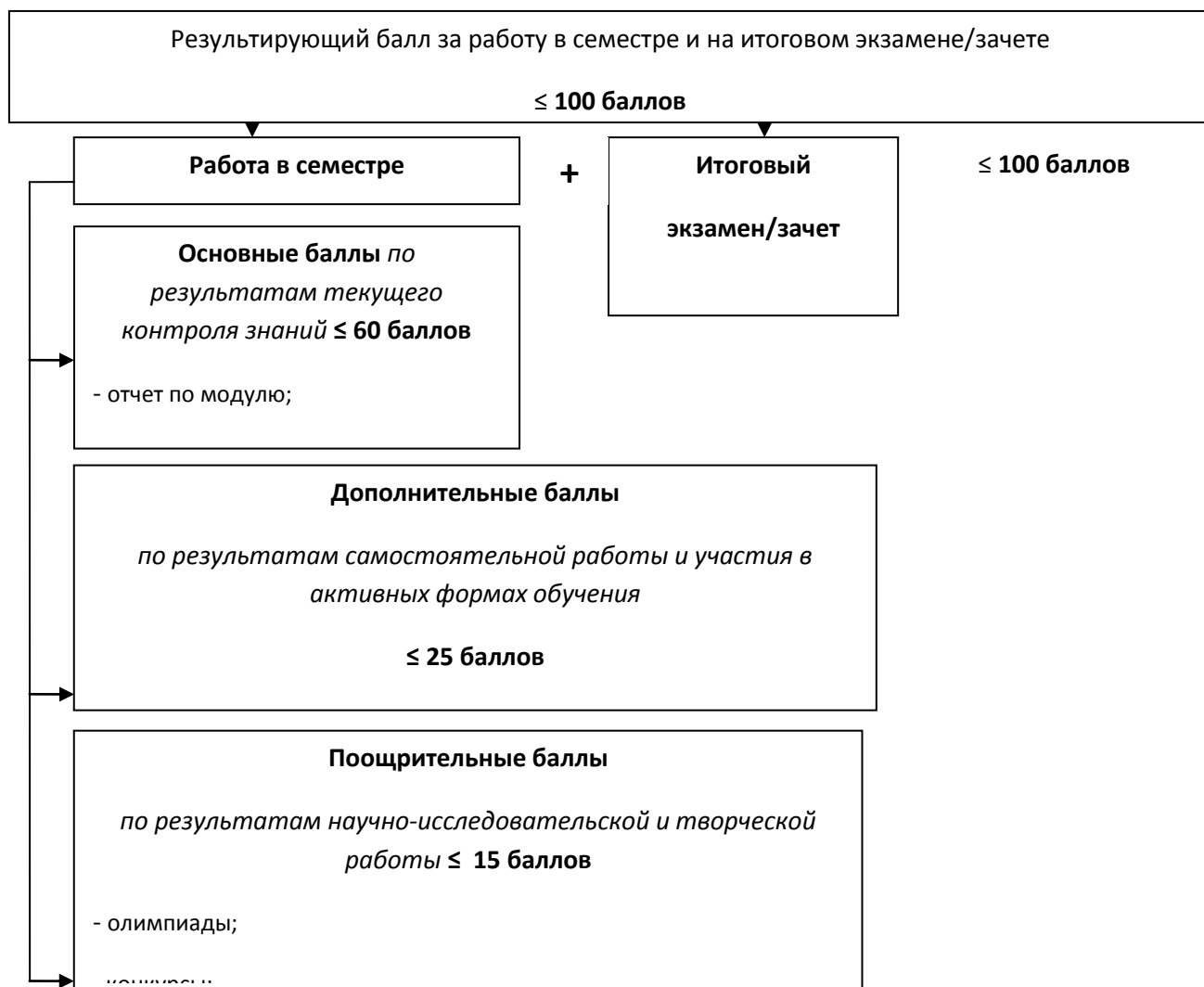
Дополнительные баллы (до 25 баллов)

1. Домашнее решение задач (выполнение домашней контрольной работы или индивидуальной работы) – до +18 баллов,
2. Написание и защита рефератов – до +2 баллов,
3. Активное участие в занятиях, проводимых в активной форме – до +3 баллов,
4. Работа с интернет-тренажерами – до +2 баллов,

Поощрительные баллы (до 15 баллов)

5. Участие в олимпиаде/ конкурсе – до +3 баллов,
6. Выступление на конференциях, круглых столах – до +3 баллов,
7. Публикация статей – до +3 баллов,
8. Выполнение индивидуального творческого задания – до +3 баллов,
9. Участие в работе студенческого научного кружка – до +3 баллов.

Схема 1 РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАЛЛОВ В СЕМЕСТРЕ



МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РФ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЛОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.В.
ПАРАХИНА»

Фонд оценочных средств

Банковское регулирование и надзор

Направление подготовки 38.04.01 **ЭКОНОМИКА**

Направленность **ФИНАНСЫ**

Квалификация **МАГИСТР**

Форма обучения **ЗАОЧНАЯ**

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код контролируемой компетенции (или ее части) и ее формулировка	Контролируемые разделы (темы) дисциплины (результаты по разделам)	Уровни освоения компетенции	Наименование оценочного средства	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
ПК-2.1; ПК-2.2; ПК-2.3	Сущность регулирования и надзора за банковской деятельностью	Пороговый	Собеседование	Реферат
		Повышенный	Доклад, сообщение	
		Высокий		
ПК-2.1; ПК-2.2; ПК-2.3	Структура органов надзора за банковской деятельностью	Пороговый	Собеседование	Индивидуальное творческое задание
		Повышенный	Доклад, сообщение	
		Высокий	Реферат	
ПК-2.1; ПК-2.2; ПК-2.3	Документарный (дистанционный) надзор за деятельностью банков	Пороговый	Собеседование	Контрольная работа №1
		Повышенный	Доклад, сообщение	
		Высокий	Тест	
ПК-2.1; ПК-2.2; ПК-2.3 ,	Инспекционный надзор за деятельностью банков	Пороговый	Собеседование	Реферат
		Повышенный	Доклад, сообщение	
		Высокий	Тест	
ПК-2.1; ПК-2.2; ПК-2.3	Надзор в сфере регистрации и лицензирования банков	Пороговый	Собеседование	Индивидуальное творческое задание
		Повышенный	Доклад, сообщение	
		Высокий		
ПК-2.1; ПК-2.2; ПК-2.3	Финансовое оздоровление и реорганизация банков	Пороговый	Собеседование	эссе
		Повышенный	Доклад, сообщение	
		Высокий	Тест	
ПК-25, ПК- 27	Надзор в сфере противодействия доходов полученных преступным путем в банковской деятельности	Пороговый	Собеседование	Тестовое задание
		Повышенный	Доклад	
		Высокий	сообщение	
ПК-2.1; ПК-2.2; ПК-2.3	Организация и функционирование службы безопасности банка	Пороговый	Собеседование	Реферат
		Повышенный	Доклад	
		Высокий	сообщение	
				экзамен

Достижение порогового уровня оценивается по качеству ответов на вопросы для самопроверки и опросов.

Достижение повышенного уровня оценивается по количеству правильных ответов на вопросы теста, качеству решения типового расчета, качеству подготовки реферата.

Достижение высокого уровня оценивается по правильности решения кейс - задачи, заданий для самостоятельной работы и написанию информационно-аналитического отчета по теме типового расчета.

2.Описание показателей и критериев оценивания уровня приобретенных компетенций на различных этапах их формирования

Код контролируемой компетенции	Критерии в соответствии с уровнем освоения основной профессиональной образовательной программы				Оценочное средство
	не зачтено	зачтено			
	неудовлетворительно	удовлетворительно	неудовлетворительно	удовлетворительно	
ПК-2. Способен готовить отчетность, осуществлять контроль за выполнением резервных требований Банка России, оценивать банковские риски ПК.2.1. Составляет, разрабатывает и анализирует формы управленческой отчетности, проводит расчеты казначейством банка ежедневной платежной позиции. ПК 2.2. Определяет риски ликвидности, процентные и валютные риски; разрабатывает стратегии и политики в области управления рисками ПК 2.3. Осуществляет	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения и навыки, имели место грубые ошибки	Имеется необходимый уровень знаний о: - трактовку основных экономических категорий по банковскому делу; - знать банковское законодательство.	Имеется необходимый уровень знаний о - характеристику банковской системы, -нормы, регулирующие банковскую деятельность.	Имеется необходимый уровень знаний о - источники и механизмы регулирования банковской деятельности, учета и контроля.	Лекции и практические занятия с использованием активных и интерактивных приёмов обучения. Самостоятельная работа.
		Продemonстрированы все основные умения - анализировать финансовые процессы, происходящие в современной банковской сфере и давать им объективную оценку.	Продemonстрированы все основные умения - объяснять эффективность вложения денежных средств в банковскую систему; - оценивать влияние развития банковского сектора в современных условиях.	Продemonстрированы все основные умения -применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые и валютные отношения в банковской деятельности, -применять нормы учета и контроля.	Практические занятия с использованием активных и интерактивных приёмов обучения. Самостоятельная работа.
		Имеется набор основных	Имеется набор основных навыков	Имеется набор основных	Практические занятия с

контроль за выполнением резервных требований Банка России и координацию действий подразделений банка по соблюдению утвержденных лимитов		навыков. методами сбора, обработки, анализа и систематизации информации	методами использования инструментов проведения исследований в области финансов и кредита	навыков современными методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих банков	использованием активных и интерактивных приёмов обучения. Самостоятельная работа.
		Имеется необходимый уровень знаний о -закономерности построения и развития современной банковской системы, -Имеется необходимый уровень знаний о основные категории и понятия в банковской сфере, в сфере межбанковских расчетов.	Имеется необходимый уровень знаний о - Характеристику банковских операций, банковских продуктов. - принципы осуществления банковских операций.	Имеется необходимый уровень знаний о - формирования доходов и расходов коммерческого банков; - особенности работы коммерческих банков; - финансовый контроль, его виды, организацию и методы.	Лекции и практические занятия с использованием активных и интерактивных приёмов обучения. Самостоятельная работа.
		Продемонстрированы все основные умения . - характеризовать общие организационно-экономические основы кредитования. -объяснять формы и методы проведения банковских операций.	Продемонстрированы все основные умения - перечислять и применять методы оценки кредитоспособности заемщика; - проводить оценку финансовых инструментов на примере эффективного использования кредитных ресурсов -определять виды банковских операций и механизм их выполнения.	Продемонстрированы все основные умения -осуществлять межбанковские расчеты, -проводить расчетно-кассовое обслуживание -расчеты по экспортно-импортным операциям.	Практические занятия с использованием активных и интерактивных приёмов обучения. Самостоятельная работа.
		Имеется набор основных навыков методами управления банковской деятельностью.	Имеется набор основных навыков - расчетами проведения всех видов банковских операций.	Имеется набор основных навыков - навыками анализа последствий выполненных	Практические занятия с использованием активных и интерактивных приёмов

				операций для совершенствования финансовой деятельности банка.	обучения. Самостоятельная работа.
--	--	--	--	---	-----------------------------------

3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения основной профессиональной образовательной программы

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТЕСТАЦИИ

Примерный перечень вопросов для подготовки к зачету ПК-2.1; ПК-2.2; ПК-2.3

1. Необходимость, сущность и цели банковского регулирования и надзора.
2. Органы надзора: функции, полномочия и основные направления их деятельности.
3. Функции и полномочия Банка России как мегарегулятора финансового рынка.
4. Участники финансового рынка.
5. Содержание функции банковское регулирование и банковский надзор.
6. Методы банковского надзора.
7. Структура надзорного блока Банка России. Функции и взаимодействие подразделений Банка России, осуществляющих банковское регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп.
8. Принципы эффективного банковского надзора.
9. Структурные компоненты риск-ориентированного надзора и практические задачи по их внедрению в России.
10. Лицензионный характер банковской деятельности.
11. Порядок принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций.
12. Порядок формирования уставного капитала кредитных организаций.
13. Механизм обеспечения прозрачности структуры собственности кредитных организаций.
14. Порядок выдачи кредитным организациям лицензий на осуществление банковских операций при их создании.
15. Виды лицензий, выдаваемых банкам и небанковским кредитным организациям.
16. Обособленные подразделения кредитных организаций (филиалы и представительства): порядок открытия и закрытия. Внутренние структурные подразделения кредитных организаций (филиалов).
17. Особенности регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями.
18. Сущность, основополагающие принципы и направления документарного надзора.
19. Отчетность кредитных организаций: состав, цели составления, требования к содержанию и оформлению, периодичность, порядок представления в Банк России и опубликования в открытой печати.
20. Обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России для

- кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп.
21. Организация контроля за соблюдением нормативов. Пруденциальные нормы деятельности, устанавливаемые Банком России для кредитных организаций: понятие и контроль за соблюдением.
 22. Осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций на основе консолидированной отчетности.
 23. Состав консолидированной отчетности, цели, принципы и правила составления, методы оценки.
 24. Понятие и виды рисков банковской деятельности. Система показателей, характеризующих деятельность кредитной организации, и виды принимаемых рисков.
 25. Система ранней диагностики финансовых трудностей кредитных организаций. Выявление проблемных банков и работа с ними.
 26. Анализ и оценка экономического положения (финансовой устойчивости) банков, в том числе принятых в систему страхования вкладов, характеристика классификационных групп.
 27. Меры надзорного реагирования, применяемые к кредитным организациям за нарушение пруденциальных норм деятельности. Последующий контроль за устранением нарушений и эффективностью принятых мер.
 28. Внедрение в надзорную практику института кураторства: цель введения в надзорную практику, порядок назначения, обязанности, права и ответственность сотрудников территориальных учреждений Банка России, назначаемых кураторами кредитных организаций.
 29. Организация внутреннего контроля в кредитных организациях.
 30. Подходы к организации стресс-тестирования в кредитных организациях. Рекомендации Банка России по организации стресс-тестирования в кредитных организациях. Методы и результаты стресс-тестирования.
 31. Роль инспектирования в системе банковского надзора.
 32. Инспекционные подразделения в системе Банка России: их основные задачи, функции, полномочия.
 33. Цели, задачи, объекты и направления инспекционных проверок.
 34. Риск-ориентированные подходы к инспекционной деятельности. Ориентирование проверок на текущую и перспективную оценку финансовой устойчивости кредитных организаций.
 35. Этапы инспекционной деятельности. Планирование инспекционных проверок кредитных организаций (филиалов).
 36. Предварительная подготовка к проведению проверок кредитных организаций (филиалов) – предпроверочный анализ.
 37. Координация деятельности подразделений документарного (дистанционного) надзора и инспектирования.
 38. Взаимодействие инспекционных подразделений Банка России со службами внутреннего контроля кредитных организаций и аудиторскими фирмами.
 39. Виды инспекционных проверок, их характеристика и периодичность проведения.
 40. Порядок оформления результатов проверки кредитной организации (филиала). Требования к содержанию и оформлению акта проверки и докладной записки.
 41. Постпроверочный анализ

42. Методика проведения инспекционных проверок по различным направлениям деятельности кредитных организаций.
43. Нормативно-правовая база в области предупреждения несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, функции и полномочия Банка России.
44. Особенности надзора за проблемными кредитными организациями. Основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций, причины их возникновения, организация работы по выявлению.
45. Организация работы по финансовому оздоровлению кредитных организаций: сущность, формы, цели и задачи.
46. Оценка реальности мероприятий, изложенных в плане мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.
47. Контроль Банка России за осуществлением кредитной организацией мер по финансовому оздоровлению.
48. Реорганизация (в форме присоединения и слияния) как мера по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.
49. Порядок осуществления Банком России контроля за реорганизацией кредитной организации.
50. Временная администрация по управлению кредитной организацией как мера по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации: порядок назначения, осуществления и прекращения деятельности.
51. Компетенция, функции и роль Банка России в процессе ликвидации кредитных организаций.
52. Основания и процедура отзыва лицензий на осуществление банковских операций.
53. Формы ликвидации кредитных организаций. Этапы и особенности ликвидационных процедур в кредитных организациях.
54. Банкротство как основная форма ликвидации кредитных организаций. Условия и порядок признания кредитной организации банкротом.
55. Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» как корпоративный ликвидатор.
56. Конкурсное производство в отношении кредитной организации, признанной банкротом.
57. Функционирование временной администрации по управлению кредитной организацией, назначенной после отзыва лицензии на осуществление банковских операций.
58. Вопросы взаимодействия временной администрации по управлению кредитной организацией и ГК «Агентство по страхованию вкладов».

Критерии оценки:

Оценка «отлично». Ответы на поставленные вопросы в билете излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между государственными, политическими и экономическими явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания базовых нормативно-правовых актов. Соблюдаются нормы литературной речи. Широко используются новейшие информационные технологии в работе и докладе.

Оценка «хорошо». Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Базовые нормативно-правовые акты используются, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Раскрыты причинно-

следственные связи между государственными, политическими и экономическими явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Соблюдаются нормы литературной речи. Используются новейшие информационные технологии в работе и докладе.

Оценка «удовлетворительно». Допускаются нарушения в последовательности изложения. Имеются упоминания об отдельных базовых нормативно-правовых актах. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между государственными, политическими и экономическими явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, а имеющиеся практические навыки с трудом позволяют решать конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи. Отмечается слабое владение новейшими информационными технологиями.

Оценка «неудовлетворительно». Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между государственными, политическими и экономическими явлениями и событиями. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Имеются заметные нарушения норм литературной речи.

Общая оценка знаний студента на зачете выводится по частным оценкам за выполнение теоретического и практического заданий билета. Оценка выставляется комиссией (преподавателем) и объявляется после ответа на все контрольные вопросы. Принимающий зачет несет личную ответственность за правильность выставления оценки. Положительная оценка «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» заносится в зачетную ведомость, журнал учебной группы и зачетную книжку студента. Оценка «неудовлетворительно» проставляется только в зачетную ведомость и журнал учебной группы.

Примерный перечень вопросов для контрольных работ ПК-2.1; ПК-2.2; ПК-2.3

1. Банковская информационная система.
2. Системы кодирования информации.
3. Этапы проектирования баз данных.
4. Прикладное программное обеспечение.
5. В чем сущность CASE-технологий?
6. Компьютерные сети: понятие и классификация.
7. Угрозы безопасности: понятие, виды, классификация.
8. Электронная цифровая подпись: понятие и назначение, компоненты.
9. Опишите основные типы нейронных сетей.
10. Нейросетевые технологии: понятие, назначение, особенности.
11. Понятие, назначение и виды интеллектуальных систем.
12. Экспертные системы: понятие, назначение, особенности, классификация.
13. Структура экспертных систем.
14. Принципы оперативной аналитической обработки данных OLAP.
15. В чем особенности технологии «хранилище данных»?
16. Опишите концептуальную модель хранилища данных.
17. Понятие «Бизнес-процесс».
18. Понятие Workflow технологий.
19. Алгоритм получения жестких отчетов.
20. Алгоритм получения гибких отчетов.
21. Алгоритм получения баланса банка.
22. Структура языка аналитических формул для составления гибких отчетов.
23. Система электронных расчетов.
24. Виды межбанковских расчетов.

25. Технология межбанковских расчетов через РКЦ.
26. Технология кредитования по «овердрафту».
27. Особенности системы «Российские финансовые коммуникации».
28. Задачи, решаемые в разделе «Операционный день депозитария».
29. Особенности технологий обслуживания физических лиц.
30. Технология обслуживания вкладов/депозитов физических лиц.
31. Виды технологий оказания розничных услуг банка.
32. ППП «Анализ финансового состояния банка» и «Общая финансовая отчетность КБ».
33. Программные продукты, используемые для анализа финансовой деятельности клиента.
34. Цели и задачи применения ППП «AuditExpert».
35. Цели и задачи применения ППП «ИНЭК-Холдинг».
36. Цели и задачи применения ППП «ProjectExpert».
37. Программные продукты, используемые для анализа проектов.
38. Сформулируйте особенности и задачи аналитического модуля ИБС.
39. Правила работы со счетами депозитария.
40. Особенности технологий депозитария.
41. Опишите технологию учета ценных бумаг в депозитарии КБ.
42. Технология вексельного обращения.
43. Сформулируйте понятие платежной системы.
44. Участники платежной системы.
45. Архитектура платежной системы.
46. Виды пластиковых карт.
47. Смарт-карты: преимущества и недостатки.
48. Электронные услуги банка.
49. Системы удаленного доступа.
50. «Банковский информационный киоск».

Критерии оценки (в баллах):

«5» баллов выставляется студенту, если три вопроса варианта контрольной работы раскрыты полностью и корректно со ссылкой на необходимые нормативные документы, материал изложен логично, грамотно, приведены статистические данные и практические примеры деятельности хозяйствующих субъектов;

«4» балла выставляется студенту, если три вопроса варианта контрольной работы раскрыты со ссылкой на необходимые нормативные документы, материал изложен логично, приведены статистические данные и практические примеры, но могут быть неточности в ссылках на нормативные документы, могут быть использованы документы, утратившие силу, примеры не полностью соответствуют вопросу контрольной работы;

«3» балла выставляется студенту, если два вопроса варианта контрольной работы раскрыты полностью и корректно со ссылкой на необходимые нормативные документы, материал изложен логично, грамотно, приведены статистические данные и практические примеры деятельности хозяйствующих субъектов;

«2» балла выставляется студенту, если два вопроса варианта контрольной работы раскрыты со ссылкой на необходимые нормативные документы, материал изложен логично, приведены статистические данные и практические примеры, но могут быть неточности в ссылках на нормативные документы, могут быть использованы документы, утратившие силу, примеры не полностью соответствуют вопросу контрольной работы;

«1» балл выставляется студенту, если один вопрос варианта контрольной работы раскрыт полностью, приведены практические примеры деятельности хозяйствующих субъектов.

ПЕРЕЧЕНЬ ПРИМЕРНЫХ РЕФЕРАТОВ.ПК-2.1; ПК-2.2; ПК-2.3

Примерная тематика рефератов:

1. Функции и полномочия Банка России как мегарегулятора финансового рынка.
2. Надзор Банка России за некредитными финансовыми организациями.
3. Развитие риск – ориентированного надзора в отечественной банковской практике.
4. Характеристика методов банковского надзора.
5. Сущность и принципы документарного надзора.
6. Система ранней диагностики финансовых трудностей кредитных организаций.
7. Роль и значение инспекционной деятельности в системе банковского надзора.
8. Организация проверок по отдельным направлениям банковской деятельности (на конкретном примере).
9. Взаимодействие Банка России и Агентства по страхованию вкладов в ходе надзорной деятельности.
10. Система организации банковского надзора (на примере конкретной страны).
11. Зарубежная практика надзора за процедурой создания банка (на примере конкретной страны).
12. Действия международных финансовых организаций и органов надзора по предупреждению банкротства системно значимых кредитных организаций.
13. Банковская информационная система
14. Сформулируйте понятие платежной системы.
15. Виды пластиковых карт.
16. Смарт-карты: преимущества и недостатки.
17. Электронные услуги банка.
18. Системы удаленного доступа

Критерии оценки:

«5» баллов выставляется, если выполнены все требования к написанию и защите доклада: обозначена проблема и обоснована ее актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объем, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

«4» балла выставляется, если выполнены требования, соответствующие «5» баллам, но допущены недочеты в оформлении работы. Студент дает ответы на дополнительные вопросы, но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.

«3» балла выставляется, если основные требования к докладу и его защите выполнены, но при этом допущены недочеты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объем реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

«2» балла выставляется, если имеются существенные отступления от требований к изложению материала. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании доклада или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.

«1» балл выставляется, если тема доклада не раскрыта, обнаруживается существенное недопонимание проблемы.

ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА ЭССЕ/ПК-2.1; ПК-2.2; ПК-2.3

1. Цензура в интернете. Мировой опыт
2. Цензура (контроль) в интернете. Опыт Китая
3. Цензура (контроль) в интернете. Опыт России, Роскомнадзор
4. Закон о регулировании Рунета
5. VPN и приватность (анонимность, анонимайзеры)
6. Защита критической информационной инфраструктуры России
7. Закон «О безопасности критической информационной инфраструктуры Российской Федерации»
8. Национальная биометрическая платформа (НБП)
9. Единая биометрическая система (ЕБС) данных клиентов банков
10. Биометрическая идентификация (рынок России)
11. Каталог решений и проектов биометрии
12. Цифровая экономика России
13. Информационная безопасность цифровой экономики России
14. СОПМ (Система оперативно-розыскных мероприятий)
15. Государственная система обнаружения, предупреждения и ликвидации последствий компьютерных атак (ГосСОПКА)
16. Национальная система фильтрации интернет-трафика (НаСФИТ)
17. Ястреб-М Статистика телефонных разговоров
18. Как обойти интернет-цензуру дома и в офисе: 5 простых способов
19. Ревизор - система контроля блокировки сайтов в России
20. Единая сеть передачи данных (ЕСПД) для госорганов (RussianStateNetwork, RSNet)
21. Сеть передачи данных органов государственной власти (СПДОВ)
22. Единая сеть электросвязи РФ
23. Электронное правительство России
24. Цифровая экономика России
25. Киберпреступность в мире
26. Требования NIST
27. Глобальный индекс кибербезопасности
28. Кибервойны, Кибервойна России и США
29. Киберпреступность и киберконфликты: Россия, ФСБ, Национальный координационный центр по компьютерным инцидентам (НКЦКИ), Центр информационной безопасности (ЦИБ) ФСБ, Управление К БСТМ МВД России, МВД РФ, Министерство обороны РФ, Росгвардия
30. Киберпреступность и киберконфликты : Украина
31. Киберпреступность и киберконфликты : США, ЦРУ, АНБ, ФБР, Киберкомандование США (US Cybercom), Министерства обороны США, NATO, Department of Homeland Security
32. Киберпреступность и киберконфликты : Европа, ENISA
33. Киберпреступность и киберконфликты : Израиль
34. Киберпреступность и киберконфликты : Иран

35. Киберпреступность и киберконфликты : Китай
36. Как США шпионили за производством микросхем в СССР
37. Угрозы безопасности общения в мобильной сети
38. Информационная безопасность в банках
39. Цифровая трансформация российских банков
40. Обзор: ИТ в банках 2016
41. Политика ЦБ в сфере защиты информации (кибербезопасности)
42. Потери организаций от киберпреступности
43. Потери банков от киберпреступности
44. Тренды развития ИТ в страховании (киберстрахование)
45. Кибератаки
46. Обзор: Безопасность информационных систем
47. Информационная безопасность
48. Информационная безопасность (мировой рынок)
49. Информационная безопасность (рынок России)
50. Главные тенденции в защите информации
51. ПО для защиты информации (мировой рынок)
52. ПО для защиты информации (рынок России)
53. Pentesting (пентестинг)
54. ИБ - Средства шифрования
55. Криптография
56. VPN - Виртуальные частные сети
57. Управление инцидентами безопасности: проблемы и их решения
58. Системы аутентификации
59. Директор по информационной безопасности (Chief Information Security Officer, CISO)
60. Коррупция (мошенничество, взятки): Россия и мир
61. Отмывание денег (Money Muling)
62. Закон о персональных данных №152-ФЗ
63. Защита персональных данных в Евросоюзе и США
64. Расценки пользовательских данных на рынке киберпреступников
65. Джекпоттинг_(Jackpotting)
66. Вирус-вымогатель (шифровальщик)
67. WannaCry (вирус-вымогатель)
68. Petya/ExPetr/GoldenEye (вирус-вымогатель)
69. Вредоносная программа (зловред)
70. APT - Таргетированные или целевые атаки
71. DDoS и DeOS
72. Атаки на DNS-сервера
73. DoS-атаки на сети доставки контента, CDN Content Delivery Network
74. Как защититься от DDoS-атаки. TADетали
75. Руткит
76. Fraud Detection System (fraud, фрод, система обнаружения мошенничества)
77. Каталог Антифрод-решений и проектов
78. Как выбрать антифрод-систему для банка? TADетали
79. Security Information and Event Management (SIEM)
80. Каталог SIEM-решений и проектов
81. Чем полезна SIEM-система и как её внедрить?
82. Для чего нужна система SIEM и как её внедрить TADетали
83. Системы обнаружения и предотвращения вторжений
84. Отражения локальных угроз (HIPS)
85. Защита конфиденциальной информации от внутренних угроз (IPC)
86. Фишинг, DMARC, SMTP
87. Троян
88. БотнетБоты
89. Backdoor
90. Черви Stuxnet, Regin

91. Флуд (Flood)
92. Предотвращения утечек информации (DLP)
93. Скимминг (шимминг)
94. Спам
95. Звуковые атаки
96. Антиспам программные решения
97. Классические файловые вирусы
98. Антивирусы
99. ИБ : средства защиты
100. Система резервного копирования
101. Система резервного копирования (технологии)
102. Система резервного копирования (безопасность)
103. Межсетевые экраны
104. Системы видеонаблюдения

Примерные тестовые задания *ПК-2.1; ПК-2.2; ПК-2.3*

Тест 1

1. Для банков, ориентированных на обслуживание высокорентабельных предприятий (отраслей), наиболее целесообразным вариантом стратегии обеспечения собственной безопасности является:
 - а) стратегия «упреждающего противодействия»;
 - б) стратегия «адекватного противодействия»;
 - в) стратегия «пассивной защиты»
2. Наиболее распространенный в современных условиях вариант стратегии обеспечения собственной безопасности банка:
 - а) стратегия «упреждающего противодействия»;
 - б) стратегия «адекватного противодействия»;
 - в) стратегия «пассивной защиты»
3. К какому направлению блока обеспечения системы безопасности относятся формализованные процедуры и методы сбора службой безопасности банка необходимой информации?
 - а) информационному;
 - б) инструментальному;
 - в) технологическому;
 - г) вопрос сформулирован некорректно
4. Наименее эффективными, из используемых банком методов противодействия угрозам своей безопасности выступают:
 - а) профилактические методы;
 - б) пресекающие методы;
 - в) карающие методы
5. Информация, разглашение которой наносит ущерб интересам клиента банка, относится к разряду:
 - а) сведений для служебного пользования;
 - б) коммерческой тайны;
 - в) банковской тайны
6. С позиции степени уязвимости от потенциальных угроз банк
 - а) более уязвим, чем предприятия любых других отраслей;
 - б) более уязвим, чем предприятия большинства других отраслей;
 - в) менее уязвим, в силу наличия лучших возможностей отражения угроз.
7. Система безопасности банка в отношении его собственного персонала предполагает
 - а) защиту работников банка от любых угроз;

- б) защиту от любых угроз со стороны работников банка;
 - в) оба указанных варианта угроз одновременно
8. Приоритетным объектом защиты в рамках системы безопасности банка выступает
- а) конфиденциальная информация;
 - б) высоколиквидные активы;
 - в) высшие руководители и ведущие эксперты
9. Непосредственное участие в обеспечении безопасности банка должны принимать
- а) сотрудники службы безопасности;
 - б) сотрудники службы безопасности и руководители всех уровней;
 - в) все сотрудники банка
10. Персонал службы безопасности банка включает в себя следующие квалификационные категории работников
- а) менеджеры, эксперты, исполнители;
 - б) руководители и исполнители;
 - в) вице-президент, руководители подразделений, бригадиры, охранники

Тест 2

11. Служба безопасности административно подчинена:
- а) председателю совета директоров;
 - б) президенту банка;
 - в) вице-президенту по маркетингу
12. Отношение между службой безопасности и остальной частью коллектива банка имеют:
- а) нейтральный характер;
 - б) потенциально конфликтный характер;
 - в) вопрос сформулирован некорректно
13. В процессе своей деятельности служба безопасности руководствуется, в первую очередь, требованиями:
- а) действующего законодательства;
 - б) оперативными распоряжениями Президента банка;
 - в) Положения о данной службе
14. Специальный фонд оперативных мероприятий требуется службе безопасности банка в случае реализации им:
- а) стратегии «упреждающего противодействия»;
 - б) стратегии «адекватного противодействия»
 - в) стратегии «пассивной защиты»
15. Наличие в составе службы безопасности контингента внештатных сотрудников характерно в случае реализации банком:
- а) стратегии «упреждающего противодействия»;
 - б) стратегии «адекватного противодействия»
 - в) стратегии «пассивной защиты»
16. Деятельность отдела собственной безопасности в составе службы безопасности банка направлена на контроль:
- а) высших руководителей банка;
 - б) сотрудников самой службы безопасности;
 - в) эффективности управления безопасностью банка в целом.
17. Большую защищенность от мошенничества обеспечивает использование
- а) обычных банковских карточек
 - б) интеллектуальных банковских карточек
 - в) вопрос сформулирован некорректно, т.к. вероятность угрозы не меняется

18. Средний уровень оплаты и социальной поддержки сотрудников отдела собственной безопасности должен быть:
- а) выше, чем у сотрудников службы безопасности банка;
 - б) ниже, чем у других сотрудников службы безопасности банка;
 - в) не отличаться от уровня у других сотрудников службы безопасности
19. Из числа государственных правоохранительных органов служба безопасности банка вправе на официальной основе привлекать к своей деятельности
- а) вневедомственную охрану
 - б) любые подразделения МВД
 - в) любые государственные правоохранительные органы
20. Конфиденциальная информация кредитно-финансовой организации может касаться деятельности:
- а) самого банка
 - б) клиентов банка, деловых партнеров
 - в) конкурентов, контактных аудиторий
 - г) справедливы все указанные выше варианты

Тест 3

21. Объектом защиты является информация:
- а) в электронном виде и на бумажных носителях
 - б) в электронном и устном виде, на бумажных носителях
 - в) в устном виде и на бумажных носителях
22. Государственные органы выступать как субъекты потенциальных угроз информационной безопасности банка
- а) могут
 - б) не могут
 - в) могут только в отношении нарушающих закон банков
23. Используемые банком схемы налогового планирования являются информацией
- а) абсолютно конфиденциальной
 - б) строго конфиденциальной
 - в) конфиденциальной
 - г) для служебного пользования
 - д) не верен ни один из ответов
24. Внутренние регламенты, используемые в системе внутрибанковского менеджмента, являются информацией
- а) строго конфиденциальной
 - б) конфиденциальной
 - в) для служебного пользования
 - г) не верен ни один из ответов
25. Для российских условий наиболее вероятным каналом утечки конфиденциальной информации является
- а) утечка с использованием компьютерных средств
 - б) утечка с использованием технических средств
 - в) утечка через нелояльных сотрудников
26. Столовая или курительная комнаты банка в защите от перехвата информации
- а) нуждается
 - б) не нуждается
 - в) нуждается, только если их используют и высшие руководители
26. Компьютер, не подключенный к внешним или локальным сетям в защите
- а) нуждается
 - б) не нуждается

- в) нуждается, только если на нем работают с конфиденциальными данными
27. Гриф секретности с конкретной информации банка досрочно снят
- а) может
 - б) не может
28. Наиболее реальной угрозой безопасности персонала банка выступает
- а) вербовка сотрудников банка
 - б) шантаж или прямые угрозы в адрес конкретных сотрудников
 - в) покушения на сотрудников
29. Приоритетными объектами вербовки со стороны фискальных и правоохранительных органов вступают
- а) высшие руководители банка
 - б) сотрудники финансовой службы
 - в) сотрудники службы безопасности
30. Приоритетными объектами вербовки со стороны конкурентов банка вступают сотрудники
- а) финансовой службы
 - б) службы маркетинга
 - в) службы безопасности

Тест 4

31. Наименее доступным вариантом профилактики готовящегося покушения выступает
- а) ликвидация самой причины его
 - б) использование угроз адекватного воздействия на самого заказчика
 - в) усиление защиты объекта покушения до уровня, делающего угрозу практически нереализуемой
31. В обучении новых сотрудников банка правилам обеспечения его безопасности должны принимать участие
- а) сотрудники службы безопасности
 - б) сотрудники службы персонала
 - в) руководители их структурных подразделений
 - г) все перечисленные выше специалисты банка
32. Для обучения сотрудников банка, не относящихся к категории руководителей высшего и среднего звена, наиболее распространенной формой подготовки выступает
- а) рассылка информационных обзоров
 - б) личные встречи с руководителем службы безопасности
 - в) периодический инструктаж
33. Наиболее эффективным профилактическим методом контроля лояльности персонала банка выступает отслеживание ситуации с использованием
- а) плановых или внеплановых проверок силами службы безопасности
 - б) специальных технических средств наблюдения
 - в) внештатных информаторов службы безопасности
34. Для банка, реализующего стратегию «адекватного ответа», наиболее целесообразным путем подтверждения нелояльности собственного сотрудника будет являться использование специальных методов наблюдения силами
- а) собственной службы безопасности
 - б) правоохранительных органов
 - в) приглашенных частных охранно-детективных агентств
35. Основными объектами угроз имущественной безопасности банков на первом этапе их развития выступали
- а) денежная наличность
 - б) ценные бумаги на предъявителя

- в) оба указанных выше объекта в равной степени
36. Основными объектами угроз имущественной безопасности банков на втором этапе их развития выступали
- а) денежная наличность
 - б) ценные бумаги
 - в) безналичные расчеты, осуществляемые банком
 - г) все указанные выше объекты в равной степени
37. Несанкционированное проникновение в компьютерные сети банка является приоритетной угрозой для него
- а) имущественной безопасности
 - б) информационной безопасности
 - в) имиджа
38. Системы шифрования (или криптосистемы), используемые банком, представляют собою совокупность
- а) алгоритмом шифрования
 - б) методов распространения ключей к этим шифрам
 - в) обе группы указанных элементов одновременно
39. Главным элементом криптосистемы считаются
- а) алгоритмы шифрования
 - б) методы распространения ключей к этим шифрам
 - в) обе группы указанных элементов в равной степени
40. Основными требованиями к банковским карточкам являются их
- а) уникальность
 - б) необратимость
 - в) уникальность и необратимость

Конспект деловой игры по информатике «Я выбираю безопасность».*ПК-2.1; ПК-2.2; ПК-2.3*

Цели игры:

- активизировать изученные обучающимися правила безопасности в сети Интернет;
- ознакомить учащихся с правилами проведения викторины и использованием кредита под определенный процент;
- прививать моральные и этические нормы при работе и общении в сети Интернет;
- развивать у студентов навыки «сетевых этикета».

Оборудование: ПК, проектор, кафедра, условные единицы (игровые).

Раздаточный материал: таблички с названием команды, условные единицы (деньги номиналом 100, 500, 1000 у.е.), бланк «Книга выдачи кредитов», таблички (директор фирмы, начальник финансового отдела, секретарь, сотрудники фирмы, курьер).

Организаторы игры: представители банка, которые заполняют «Книгу выдачи кредитов», и ведут бухгалтерию выдают курьеру плату за правильный ответ на вопрос, берут штраф за неправильный ответ на вопрос, в конце игры они должны подсчитать заработанные участниками деньги за минусом кредита и процентов по нему, ведущий, который демонстрирует презентацию.

Ход игры:

- I. **Оргмомент.** Обучающиеся готовятся к занятию. На парте разложены таблички с названием команды, которые они заполняют сами. Жюри усаживается за отдельный стол. Приветствуют всех.

Слайд №1

II. Вступительное слово (ведущего викторины).

Интернет – это первая в истории цивилизации среда общения, порядок в которой поддерживается самими пользователями. Для этого ими выработаны определенные

правила поведения в сети – виртуальный или сетевой этикет, которые в значительной мере определяются практикой. В виртуальном мире правила вежливости несколько иные, нежели в реальном мире.

Но нельзя забывать, что людей, с которыми ты общаешься, не видно, и иногда другой человек может иметь нехорошие (а то и просто преступные) намерения. Есть много воров, мошенников и прочих преступников, которые пользуются чатами и притворяются такими, как вы. Они могут постараться заставить пользователя Интернета выдать личные данные о себе, и воспользоваться ими с целью совершения преступления.

Конечно, в виртуальном пространстве необходимо защищать себя, но нельзя забывать и о компьютере. В настоящее время основным путем передачи вирусов является Интернет и электронная почта. Также возможно «заразиться» через внешний носитель информации, подключаемый к компьютеру. Защитить свой ПК можно только правильно и своевременно применяя антивирусные программы.

Видеоролик «Безопасный Интернет».

III. Проведение игры.

Ведущий объясняет правила игры для учащихся и жюри.

Сегодняшнее занятие мы посвятим своей безопасности и безопасности своего друга – компьютера. Наша деловая игра будет называться «Я выбираю безопасность».

Правила игры.

Участники перед началом игры делятся на три команды. Каждая команда должна придумать себе название, желательно название должно соответствовать какой-нибудь фирме выпускающей компьютеры или ноутбуки или название фирмы, которая имеет отношение к информационным технологиям и защите информации. Придумав название, команда должна выбрать и назначить директора фирмы, начальника финансового отдела, сотрудников фирмы, курьера и секретаря. Название своей фирмы нужно записать на табличке. Перед началом игры директор фирмы получает в банке (функции банка выполняет жюри) первоначальный капитал в виде краткосрочного кредита, под 30% годовых (до конца игры) в размере 1000 условных единиц. Расписывается в банковской книге «Выдачи кредитов» за получение кредита. Это означает, что в конце игры он должен будет вернуть в банк 1300 у.е. Желательно не став банкротом. Если фирма становится банкротом по ходу игры, то ее директор может один раз взять дополнительный кредит на первоначальных условиях.

Игра будет состоять из трех туров:

1 тур «Защита здоровья и ПК».

2 тур «Навыки безопасности».

3 тур «Сетевой этикет».

Когда команды будут видеть вопрос, они совещаются, если хотят получить деньги за правильный ответ на вопрос его необходимо записать на бланке ответов (не сообщая его другим командам), ответ записывает секретарь, передает бланк курьеру, курьер получает деньги (стоимость вопроса) от начальника финансового отдела и идет в банк. Сотрудники банка сверяют ответ на вопрос и выдают или забирают деньги.

Итак, мы начинаем.

Прошу директоров фирм оформить краткосрочный кредит в «банке» и получить 1000 у.е. под 30% годовых.

I тур. «Защита здоровья и ПК». Слайд №2

Вопросы:

1) Какой орган человека подвергается наибольшему напряжению и вреду при работе за компьютером? (глаза). Слайд № 3 (200 у.е.).

2) Как часто надо делать перерывы при интенсивной работе за компьютером? (каждый час). Слайд №4 (200 у.е.)

3) Растение, которое необходимо ставить рядом с компьютером для поглощения вредного излучения? (кактус). Слайд № 5 (300 у.е.).

4) О чем идет речь: инженеры разработали маленькие программы, способные делать копии самих себя, заполняя компьютер и повреждая информацию и файлы? (вирус). Слайд № 6 (300 у.е.).

5) Операционная система, королева программ, наиболее подверженная заражению вирусами. (Windows) Слайд №7 (500 у.е.).

6) Что было изобретено 31 февраля 1988 года? (ничего). Слайд №8 (300 у.е.).

7) Программы, которые обнаруживают и уничтожают вирусы прежде, чем они смогут причинить какой – либо вред компьютеру (антивирусные программы). Слайд №9 (400 у.е.).

8) Ты получаешь странное электронное письмо от неизвестного адресата. Почему нельзя его открывать и смотреть? (может быть, вирус). Слайд №10 (500 у.е.).

II тур. «Навыки безопасности». Слайд №11.

Вопросы:

1. Проявлением чего является то, что ты, приходя домой, садишься сразу за компьютер? (компьютерная зависимость). Слайд №12 (300 у.е.).

2) Чтобы обезопасить себя и свой компьютер, при подключении flash-ки или телефона к вашему компьютеру первое действие должно быть следующее...? (Проверить на вирусы). Слайд №13 (300 у.е.).

3) Какую информацию можно сообщать о себе при общении или переписки с незнакомыми людьми в Интернете? (только имя). Слайд №14 (400 у.е.).

4) Буквенно–цифровой набор, защищающий личные данные от несанкционированного доступа? (пароль). Слайд №15 (500 у.е.).

5) Челок, производящий нелегальный доступ к вашему компьютеру? (киберпреступник, компьютерный взломщик, хакер). Слайд №16 (600 у.е.).

6) На вашем компьютере висит баннер (окно), которое не исчезает и предлагает отправить sms на какой-то номер. Что делать? (Не отправлять SMS и нести компьютер в сервис). Слайд №17 (700 у.е.).

7) Если вам пишут агрессивные электронные письма, или тоже самое происходит в социальных сетях. Что необходимо сделать? (удалить или заблокировать адресата или контакт). Слайд №18 (500 у.е.).

Познавательная пауза. Слайд №19

АИмеется необходимый уровень знаний о е ли вы: из истории Интернета.

В 1957 году, после запуска Советским Союзом первого искусственного спутника Земли, Министерство обороны США, что на случай войны Америке нужна надёжная система передачи информации. Предложили разработать для этого компьютерную сеть, которая позже стала называться Интернет. А сегодня в островном тихоокеанском государстве Ниуэ на всей территории доступен бесплатный доступ в интернет через Wi-Fi.

III тур. «Сетевой этикет». Слайд №20

Вопросы.

1) С чего нужно начинать общение в чате или социальных сетях?

2) (С приветствия).

Слайд №21 (300 у.е.)

2) Что необходимо делать, если вам кто-то надоедает в сети или предлагает встретиться? (Сообщить куратору).

Слайд №22 (500 у.е.)

3) Если вам приходит сообщение с желанием познакомиться, а в анкете указано вымышленное имя, что необходимо сделать? (Отклонить).

Слайд №23 (500 у.е.)

4) Сколько дней в неделю будет длиться кибербуллинг – форма преследования, навязывания, настойчивости через Интернет? (Семь дней).

Слайд №24 (500 у.е.)

5) Что нужно сделать, уходя из чата? (Попрощаться)

Слайд №25 (700у.е.)

III. Подведение итогов игры.

Наша деловая игра подошла к завершению.

- Что вы сегодня для себя узнали нового в течение нашего занятия?

- Сегодня мы с вами повторили очень много правил, которые помогут вам правильно вести себя, работая и развлекаясь в сети Интернет. Поздравляю вас, дамы и господа, с бесценными приобретениями в области своей личной безопасности.

- Наша игра окончена. Прошу подсчитать заработанные вами деньги, вернуть в банк кредит 1300 у.е. А жюри определит, сколько денег вы заработали и кто стал победителями по итогам игры.

-Спасибо за участие. До свидания.

4.Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Примерный перечень оценочных средств

Задание для текущего контроля и проведения промежуточной аттестации должны быть направлены на оценивание:

1. уровня освоения теоретических понятий, научных основ профессиональной деятельности;
2. степени готовности обучающегося применять теоретические знания и профессионально значимую информацию, сформированности когнитивных умений.
3. приобретенных умений, профессионально значимых для профессиональной деятельности.

Задания для оценивания когнитивных умений (знаний) должны предусматривать необходимость проведения аттестуемым интеллектуальных действий:

- по дифференциации информации на взаимозависимые части, выявлению взаимосвязей между ними и т.п.;
- по интерпретации и творческому усвоению информации из разных источников, ее системного структурирования;
- по выявлению значения предмета учебной дисциплины для достижения конкретной цели, на основе проникновения в суть общественных явлений и процессов;
- по комплексному использованию интеллектуальных инструментов учебной дисциплины для решения учебных и практических проблем.

При составлении заданий необходимо иметь в виду, что они должны носить практико-ориентированный комплексный характер, быть направлены на формирование и закрепление общекультурных и профессиональных компетенций.

Текущий контроль предназначен для проверки хода и качества формирования компетенций, стимулирования учебной работы обучаемых и совершенствования методики освоения новых знаний. Он обеспечивается проведением семинаров, оцениванием контрольных заданий, проверкой конспектов лекций, периодическим опросом слушателей на занятиях.

Формы, методы и периодичность текущего контроля определяет преподаватель. На каждом занятии, кроме лекции, обучаемый должен получить не менее одной оценки.

Промежуточная аттестация предназначена для определения уровня освоения всего объема учебной дисциплины. Промежуточная аттестация по дисциплине Безопасность банковской деятельности проводится в форме зачета. На зачете оценивается уровень освоения дисциплины Безопасность банковской деятельности и степень сформированности компетенций.

При промежуточной аттестации уровень освоения учебной дисциплины и степень сформированности компетенции определяются оценками «зачтено», «не зачтено».

Основным критерием оценки знаний является способность обучающегося самостоятельно работать с изучаемыми методами, применять их практически, в том числе свободно владеть компьютером и программным обеспечением, уметь интерпретировать и анализировать полученные результаты. Дополнительным критерием является четкость и глубина понимания формальных методов, в их практическом применении. Важным критерием также является

способность самостоятельно разбираться в современной литературе, касающейся безопасности банков, в том числе зарубежной литературе.

С целью контроля и подготовки обучающихся к изучению новой темы в начале каждой практической занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

Критериями оценки являются:

- правильность ответа по содержанию задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);
- полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);
- сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала);
- логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);
- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи (учитывается умение использовать наиболее прогрессивные и эффективные способы достижения цели);
- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе (учитывается грамотно и с пользой применять наглядность и демонстрационный опыт при устном ответе);
- использование дополнительного материала (обязательное условие);
- рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется затянутость выполнения задания, устного ответа во времени, с учетом индивидуальных особенностей студентов).

В процессе изучения дисциплины обучающийся может выполнить индивидуальное творческое задание, написать контрольную работу, эссе, реферат, ответить на вопросы теста, а также поучаствовать в деловой игре по двум разделам: «Характеристика угроз безопасности банка», «Защита банковской информации». Текущие домашние задания выдаются каждую неделю на практических занятиях.

Написание и представление письменной работы (реферат, контрольная, индивидуальное творческое задание, эссе) не является полным основанием для вынесения оценки, хотя может учитываться преподавателем. В любом случае обучающийся должен продемонстрировать глубокое знание вопроса, изложенного в письменной работе, и быть готовым поддержать дискуссию с преподавателем по теме работы.

Основным методом оценки знаний обучающихся является применяемая во время практических занятий балльно-рейтинговая система. Учебный материал разделяется на логически завершённые части, после изучения которых предусматривается аттестация в форме контрольной работы, теста. Каждый раздел включает обязательные виды работ – лекционные и практические занятия, домашние самостоятельные работы. Качество полученных обучающимся знаний и уровень освоённости компетенций осуществляется с применением дифференцированной балльной оценки. Максимально за работу в семестре обучающийся может набрать 100 баллов.

Перечень видов аттестации:

Основные баллы (до 60 баллов)

1. Посещение лекционных и практических занятий – до +7 баллов,
2. Выполнение заданий на практических занятиях – до +21 балла,
3. Выполнение итоговой контрольной работы по разделу (контрольного задания), текущее тестирование знаний – до +32 баллов.

Дополнительные баллы (до 25 баллов)

4. Домашнее решение задач (выполнение домашней контрольной работы или индивидуальной работы) – до +18 баллов,
5. Написание и защита рефератов, докладов, сообщений – до +2 баллов,
6. Активное участие в занятиях, проводимых в активной форме – до +3 баллов,
7. Работа с интернет-тренажерами – до +2 баллов

Поощрительные баллы (до 15 баллов)

8. Участие в олимпиаде/ конкурсе – до +3 баллов,

9. Выступление на конференциях, круглых столах – до +3 баллов,
10. Публикация статей – до +3 баллов,
11. Выполнение индивидуального творческого задания – до +3 баллов,
12. Участие в работе студенческого научного кружка – до +3 баллов.

Обучающийся, пропустивший занятия при наличии уважительной причины (документально подтвержденной), имеет право повысить свой рейтинговый балл (устный отчет по теме пропущенного лекционного занятия, решение задач) в дни консультаций установленных преподавателем.

При проведении промежуточной аттестации обучающихся оценка выставляется следующим образом: высчитывается максимальный суммарный рейтинг на момент промежуточной аттестации. Оценка «отлично» ставится в случае, если рейтинговый балл студента составляет не менее 85 % от максимально возможного; «хорошо» – от 70% до 84 %; «удовлетворительно» – от 55 % до 69%. В том случае, когда рейтинговый балл обучающегося ниже 55%, ставится оценка «неудовлетворительно». Аттестационная оценка включается в текущий рейтинг: «хорошо» - 4 балла, «отлично» - 5 баллов. Для обучающегося, пропустившего более 30% занятий сдача зачета является обязательной, независимо от величины рейтинга.

Рейтинговая оценка по дисциплине складывается из баллов, набранных по текущему и промежуточному контролю, баллов, набранных за зачет и премиальных баллов. Если к моменту проведения зачета обучающийся набирает 55 баллов, оценка может быть выставлена ему в ведомость и в зачетную книжку без процедуры принятия зачета. Выставление оценок производится на последней неделе теоретического обучения по данной дисциплине.

Границы оценки на зачете задаются следующим образом: менее 55 балла – «не зачтено»; от 55 до 100 баллов – «зачтено».

Дифференцированная шкала балльной оценки:

Типовая балльная оценка	0-54	55-69 (пороговый уровень)	70-84 (повышенный уровень)	85-100 (высокий уровень)
Зачет	Не зачтено	Зачтено		

Обучающийся, получивший по результатам текущего контроля и зачета рейтинговую оценку по дисциплине менее 55 балла, аттестуется неудовлетворительно и ему предоставляется возможность ликвидировать задолженность по дисциплине в установленном порядке (согласно положению о зачетах).

Обучающийся, набравший по результатам текущего контроля и зачете по дисциплине количество баллов, достаточное для получения зачета, может заработать дополнительные баллы и повысить свой рейтинг за счет дополнительных вопросов из списка вопросов: 1 дополнительный вопрос – 2 балла.

Положение о рейтинговой системе оценки, темы докладов обучающиеся получают в начале семестра (на первой лекции или практическом занятии). Вопросы к зачету доводятся до сведения обучающихся не позднее, чем за месяц до окончания обучения по данной дисциплине.

Промежуточная аттестация обучающегося проводится по результатам проверки на зачете уровня усвоения им учебной дисциплины. Зачет проводится либо письменно (по теоретическим и практическим вопросам) либо в форме итогового тестирования. Кроме того, по спорным вопросам проводится собеседование с преподавателем.

ЛИСТ РЕГИСТРАЦИИ ИЗМЕНЕНИЙ

[illegible]