

Министерство образования, науки и молодежной политики Нижегородской области
Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
«Арзамасский коммерческо-технический техникум»

УТВЕРЖДАЮ
Зам. директора по УПРиЭД

«__» _____ 20__ г.

ПРОГРАММА ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ
учебной дисциплины
ОП.13 Безопасность банковской деятельности
по специальности среднего профессионального образования
38.02.07 Банковское дело

2018

Одобрена МО

Протокол № ____

от «__» _____ 20__ г

Председатель МО:

Автор:

Т.И.Гордеева, преподаватель специальных дисциплин первой квалификационной категории ГБПОУ «Арзамасский коммерческо-технический техникум»

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Цели проведения текущей аттестации

При проведении текущей аттестации преподавателями должны быть достигнуты следующие цели:

- определение степени усвоения учебной дисциплины ;
- стимулирование формирования практических умений и навыков, необходимых в профессиональной деятельности и повседневной жизни;
- формирование готовности студентов самостоятельно применять накопленные знания при решении производственных заданий;
- оценка уровня полученных студентами знаний в теоретическом курсе, необходимых им для профессионального роста;
- проверка степени достижения целей учебной программы дисциплины «Безопасность банковской деятельности».

Формы контроля, которые необходимо выполнить обучающемуся

Накопление знаний (в виде информации, основ профессиональной культуры, базовых умений и навыков) обучающихся по специальности среднего профессионального образования **38.02.07** Банковское дело контролируется преподавателем путем проведения следующих видов контроля :

-текущего контроля

Ожидаемые результаты обучения

В результате изучения учебной дисциплины «Безопасность банковской деятельности»

Студент должен:

знать:

- организационные основы банковской деятельности, функции подразделений безопасности банков, вопросы соблюдения прав и свобод личности при решении задач обеспечения безопасности;
- правовые основы охраны коммерческой тайны и защиты конфиденциальной банковской информации;
- источники и угрозы утечки конфиденциальной информации в банке;
- методы защиты банковской информации в автоматизированных системах обработки;
- принципы защиты персональных платежей, в том числе с использованием электронных пластиковых карт, и обеспечения безопасности электронных межбанковских расчётов;
- технические и инженерно-технические средства защиты информации;
- административные и аппаратно-программные методы защиты, в том числе системы защиты автоматизированных рабочих мест.

уметь:

- оценивать степень угрозы личной безопасности банковского специалиста;
- анализировать кризисные ситуации в банке;
- определить возможные источники утечки информации;
- выявить попытки финансирования преступлений;
- применять необходимые методы и средства защиты банковской информации, соблюдать, правила информационной безопасности банковских систем;
- применять основные средства обеспечения личной безопасности на рабочем месте банковского специалиста;
- действовать при возникновении кризисной ситуации в банке.

1 Тематический план учебной дисциплины

№ п/п	Наименование раздела/ темы дисциплины	Количество часов	В том числе практических занятий
1	Тема 1. Характеристика угроз безопасности банка	8	2
2	Тема 2. Защита конфиденциальной банковской информации.	10	2
3	Тема 3. Защита банковской информации в автоматизированных системах обработки.	10	2
4	Тема 4. Организация и функционирование службы безопасности банка	14	4
5	Тема 5. Инженерно-технические средства защиты банков	8	2
	Итого	50	12

2 Виды контроля

Приобретенные обучающимися в ходе изучения дисциплины «Безопасность банковской деятельности» умения и знания, включающие в себя:

- знания** общих принципов и правовых основ организации банковской безопасности;
- умения** выявлять и оценивать внутренние и внешние угрозы безопасности банковской деятельности.

Контролируются преподавателем в рамках текущего контроля.

2.1 Текущий контроль

Текущий контроль предназначен для проверки качества усвоения материала по изученной теме, стимулирования своевременной учебной работы обучающихся и получения обратной связи для планирования и осуществления корректирующих и предупреждающих действий, а так же, при необходимости, и коррекции методики проведения занятий.

Текущий контроль проводится в форме устных опросов, тестирования, решения ситуационных задач.

Результаты текущего контроля оцениваются по пятибалльной шкале и регистрируются в журнале.

Критерии оценки

Результаты текущего контроля оцениваются по пятибалльной шкале и регистрируются в журнале.

Устный ответ оценивается по следующим критериям:

Отметка «5» (отлично): ответ полный и правильный на основании изученных теорий; материал изложен в определенной логической последовательности, литературным языком; ответ самостоятельный.

Отметка «4» (хорошо): ответ полный и правильный на основании изученных теорий; материал изложен в определенной логической последовательности. Однако допущены две-три неточности в ответе, исправленные по требованию преподавателя.

Отметка «3» (удовлетворительно): ответ полный, но при этом допущена существенная ошибка, или неполный, несвязный.

Отметка «2» (неудовлетворительно): при ответе обнаружено непонимание учащимся основного содержания учебного материала или допущены существенные ошибки, которые учащийся не смог исправить при наводящих вопросах учителя. Допускаются серьезные ошибки в содержании ответа.

Отметка «1» : отсутствие ответа

Тестирование оценивается с учетом следующих критериев:

1. Общая сумма баллов, которая может быть получена за аттестационный тест соответствует количеству тестовых заданий. Все верные ответы берутся за 100%,
2. За каждое правильно решенное тестовое задание присваивается по 1 баллу, но не более 3 баллов.
3. Если правильных ответов в тестовом задании более одного, то количество баллов, получаемых студентом за не полностью решенный тест рассчитывается по формуле:
$$\text{Балл за тестовое задание второго типа} = \frac{П}{(Н+ОП)},$$
где П – количество правильных вариантов, отмеченных студентом, Н – количество неверно отмеченных вариантов, ОП – общее количество правильных вариантов ответа в тесте.
Например, если в тесте два правильных варианта ответа, а студент дал один правильный, а другой неправильный вариант ответа, то он получает 0,33 балла за данное тестовое задание ($1/(1+2)$)
При этом, если отмечены как верные все варианты тестовых заданий, то баллы за решение не начисляются.
4. Тестовые задания, в которых отсутствуют варианты правильных ответов, (студент должен дать единственно правильный ответ самостоятельно) оцениваются только при полностью правильном их решении, в противном случае баллы за них не начисляются.
5. Время, отводимое на написание теста, не должно быть меньше 30 минут для тестов, состоящих из 20 тестовых заданий и 60 мин. для тестов из 40 тестовых заданий написания теста.
6. В ситуации, когда студент забыл написать в листе ответов свою фамилию, имя, отчество, номер группы, номер варианта теста, дисциплину или дату – тест считается невыполненным.
7. Отметки о правильных вариантах ответов в тестовых заданиях делаются студентом разборчиво. Неразборчивые ответы не оцениваются, тестовое задание считается не выполненным.
8. Перевод полученных за аттестационный тест баллов в пятибалльную шкалу оценок проводится исходя из правил, размещенных в таблице 1.

Таблица 1

Критерии оценки аттестационных тестов

Оцениваемый показатель	Кол.баллов, обеспечивающих получение:			
	«2»неудовлетворительно	«3»удовлетворительно	«4»хорошо	«5»отлично
Оценка	Менее 55%	55% и более	70% и более	85% и более
Процент набранных баллов из 100% возможных				
Количество тестовых заданий:				
10	5	6	От 7 до 8	9 и более
15	8	От 9 до 10	От 11 до 12	13 и более
20	10	От 11 до 13	От 14 до 16	17 и более
25	13	От 14 до 17	От 18 до 21	22 и более
30	16	От 17 до 20	От 21 до 25	26 и более
40	21	От 22 до 27	От 28 до 33	34 и более

Критерии оценивания решения ситуационных задач

Отметка «5» (отлично) ставится, если ответ на вопросы задачи дан правильно; объяснение хода её решения подробное, последовательное, грамотное, с теоретическими обоснованиями (в том числе из лекционного курса). Отличная оценка предполагает своевременное, самостоятельное, грамотное, качественное исполнение предложенных заданий.

Отметка «4» (хорошо) ставится, если ответ на вопросы задачи дан правильно, объяснение хода её решения подробное, но недостаточно логичное, с единичными ошибками в деталях,

некоторыми затруднениями в теоретическом обосновании);. Студент выполняет задания своевременно, самостоятельно, грамотно, качественно, но в выполненной работе имеются отдельные неточности.

Отметка «3» (удовлетворительно) ставится, если ответы на вопросы задачи даны правильно; объяснение хода ее решения недостаточно полное, непоследовательное, с ошибками, слабым теоретическим обоснованием.

Отметка « 2» (неудовлетворительно) выставляется, если студент частично выполнил задание, допустив при этом ошибки, соответственно он показал разрозненные, бессистемные знания по теме и не может применять знания для решения ситуационных задач.

Отметка «1» выставляется, если студент не выполнил предложенное практическое задание.

3 Информационное обеспечение

Основная литература:

1. Безопасность банковской деятельности : учеб.пособие/ В.В.Цой, М.М. Лукьянчук; СПб банковский колледж Банка России.-СПб.:Изд-во «Лема»,2016.-175с.

Интернет - ресурсы

1. Информационная безопасность банков. Отраслевой портал [Электронный ресурс]. – Режимдоступа: <http://www.ib-bank.ru>.

2. Информационная безопасность организаций банковской системы Российской Федерации [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr>

Приложения к программе текущей аттестации

Министерство образования, науки и молодежной политики Нижегородской области
Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
«Арзамасский коммерческо-технический техникум»

УТ
Зам. директора
«__» _____

**Комплект контрольно-измерительных материалов
для текущего контроля знаний**

Специальность: 38.02.07 Банковское дело
Дисциплина ОП.13 Безопасность банковской деятельности
Курс: III

Преподаватель: (и)

Т.И.Гордеева

Рассмотрено на заседании МО

Протокол от «__» __ 20__ г №__

Председатель МО

Тема 1: Характеристика угроз безопасности банка

Инструкция: выберите правильный ответ

№п/ п	Вопрос/Задание	Варианты ответа
1	Целенаправленное действие, которое повышает уязвимость накапливаемой, хранимой и обрабатываемой системы информации и приводит к ее случайному или преднамеренному изменению или уничтожению, называется	а) безопасностью; б) угрозой; в) чрезвычайным происшествием
2	Не существует угроз:	а) случайных; б) преднамеренных; в) законных.
3	Умышленное проникновение в систему с несанкционированными параметрами входа, т. е. с именем пользователя и его паролем, — это:	а) «сборка мусора»; б) «взлом системы»; в) «скрытые каналы».
4	Угроза «Маскарад» — это:	а) пути передачи информации между процессами системы, нарушающие системную политику безопасности; б) выполнение каких-либо действий одним пользователем банковской электронной системы от имени другого пользователя; в) угрозы с таким названием нет.
5	Естественные угрозы — это:	а) угрозы, вызванные стихийными природными явлениями, не зависящие от человека; б) угрозы, вызванные деятельностью человека; в) угрозы, вызванные стихийными природными явлениями, связанными с деятельностью человека.
6	Не бывает группы угроз безопасности информации:	а) криминальной; б) стихийной; в) техногенной.

7	К случайным угрозам не относится:	а) навязывание ложной информации; б) несанкционированное проникновение в учреждение банка; в) неумышленные ошибки персонала.
8	К техногенным угрозам относятся:	а) недобросовестные партнеры и конкуренты; б) уничтожение средств связи, охраны, сигнализации; в) криминальные элементы,
9	К основным преднамеренным антропогенным угрозам безопасности не относятся	а) террористические акты; б) угрозы по реализации действий, приводящих к незаконному получению паролей; в) непреднамеренный ввод ошибочных данных.
10	К внешним угрозам не относятся:	а) спецслужбы иностранных государств б) стихийные бедствия и катастрофы в) противоправные действия сотрудников банка

Ключ к тесту:

№ вопроса	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Правильный вариант ответа	б	в	б	б	а	а	б	б	в	в

Тема 2. Защита конфиденциальной банковской информации

Инструкция: выберите правильный ответ

№п/п	Вопрос/Задание	Варианты ответа
1	Принципы коммерческой тайны:	1) соответствующая информация не известна третьим лицам 2) нет свободного доступа к информации на законном основании 3) собственник информации принимает меры обеспечения конфиденциальности 4) все ответы верны

2	Что относится к угрозам конфиденциальной информации в нарушении достоверности?	1) фальсификация 2) подделка 3) мошенничество 4) все ответы верны
3	Что НЕ относится к угрозам конфиденциальной информации в нарушении целостности?	1) искажение 2) ошибки 3) потери 4) мошенничество
4	Что относится к угрозам конфиденциальной информации в нарушении конфиденциальности?	1) разглашение 2) утечка 3) НСД (несанкционированный доступ) 4) все ответы верны
5	Что относится к угрозам конфиденциальной информации в нарушении доступности?	1) изменение информации 2) закрытый доступ получения информации 3) нарушение связи, запрет получения информации 4) нет верного ответа
6	Разглашение конфиденциальной информации проявляется в виде:	1) сообщения (передачи, предоставления) 2) пересылки 3) опубликования 4) все ответы верны
7	К факторам и обстоятельствам, способствующим утечке конфиденциальной информации относится:	1) недостаточное знание сотрудником правил защиты конфиденциальной информации и непонимание необходимости их тщательного соблюдения 2) использование неаттестованных технических средств обработки конфиденциальной информации 3) слабый контроль за соблюдением правил защиты информации правовыми, организационными и инженерно-техническими мерами 4) все ответы верны
8	Источники угроз несанкционированного доступа:	1) конкуренты 2) преступники 3) административные органы 4) верны все ответы
9	Утечка конфиденциальной информации - это...	1) бесконтрольный выход конфиденциальной информации за пределы организации или круга лиц, которым она была доверена 2) умышленное или неосторожное действие должностных лиц и граждан, которым

		соответствующие сведения в установленном порядке были доверены по работе, приведшие к ознакомлению с ними лиц, не допущенных к ним 3) преднамеренные противоправные действия злоумышленников с целью получения охраняемых сведений 4) нет верного ответа
10	Разглашение - это...	1) бесконтрольный выход конфиденциальной информации за пределы организации или круга лиц, которым она была доверена 2) умышленное или неосторожное действие должностных лиц и граждан, которым соответствующие сведения в установленном порядке были доверены по работе, приведшие к ознакомлению с ними лиц, не допущенных к ним 3) преднамеренные противоправные действия злоумышленников с целью получения охраняемых сведений 4) нет верного ответа
11	Несанкционированный доступ - это...	1) бесконтрольный выход конфиденциальной информации за пределы организации или круга лиц, которым она была доверена 2) умышленное или неосторожное действие должностных лиц и граждан, которым соответствующие сведения в установленном порядке были доверены по работе, приведшие к ознакомлению с ними лиц, не допущенных к ним 3) преднамеренные противоправные действия злоумышленников с целью получения охраняемых сведений 4) нет верного ответа
12	В какой форме оформляется обязательство о неразглашении конфиденциальной информации при переводе сотрудника на другую работу, связанную с конфиденциальной информацией, а так же при увольнении сотрудника?	1) в письменном 2) в устном 3) по усмотрению службы безопасности 4) нет правильного ответа
13	К угрозам информационных ресурсов относится:	1) разглашение конфиденциальной информации 2) подслушивание конфиденциальных переговоров в служебных помещениях 3) подлог платёжных документов и пластиковых карт 4) информационно-психологическое воздействие

14	Правовой основой банковского бизнеса служит:	1) страхование 2) залог 3) закон "О банках и банковской деятельности" 4) нет верного ответа
15	Правовая основа защиты конфиденциальной банковской информации базируется на:	1) депозитах 2) кредитах 3) банковской тайне (профессиональной тайне) 4) нет верного ответа
16	Понятие и состав конфиденциальной тайны включает:	1) понятие банковской тайны 2) хищение кредитов 3) лжекредиты 4) нет верного ответа
17	Источниками утечки банковской информации является:	1) закон 2) указ 3) нет верного ответа
18	Содержание банковской тайны:	1) банковский счёт 2) банковский вклад 3) операции по счетам и вкладам 4) все варианты

Ключ к тесту:

№ вопроса	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
Правильный вариант ответа	4	2	2	4	3	4	4	4	1	2	3	1	2	3	3	1	3	4

Тема :Операции с денежными средствами, подлежащие обязательному контролю.

Решите ситуационные задачи

Проанализируйте ситуации. Определите, подлежат ли данные операции обязательному контролю? Какие должны последовать действия операционно- кассового сотрудника банка?

1. Клиент проводит операцию по оплате налоговых платежей, которую он совершает наличными деньгами на общую сумму 56 000 рублей. При введении сотрудником кредитной организации идентификационных данных клиента в программу банка по проведению платежей, машина высветила информацию, что данный клиент находится в списках экстремистов и террористов.

2. С каким кодом(ами) обязательного контроля подлежит отправки в Федеральную службу по финансовому мониторингу следующая операция: Физическое лицо открывает обезличенный металлический счёт в золоте, при этом в кассу банка он вносит не слитки, а 780 000 рублей.

3. Физическое лицо обратилось в банк по вопросу покупки наличной иностранной валюты на сумму 19000 долл. США за наличные рубли. При объявленном на дату проведения операции курсе Банка России 58.73 руб. за 1 долл. США.

4 Юридическое лицо представило в банк чек для снятия наличными 750 000 рублей с целью покупки оборудования для строительных работ. В то же время из учредительных документов клиента следует, что данное предприятие создавалось с целью оказания услуг населению по ремонту и чистке одежды. Кроме того, операции, которые ранее совершал клиент, не относились к операциям, связанным с каким-либо строительством.

5 Индивидуальным предпринимателем в объявлении на взнос наличными в сумме 650 000 рублей указано, что данные денежные средства являются выручкой от реализации сельхозпродукции. В то же время, согласно имеющимся в юридическом деле клиента документам, клиент осуществляет деятельность в сфере информационных услуг и обслуживания вычислительной техники.

6 Физическое лицо обратилось в банк с просьбой разменять 100-долларовые купюры на общую сумму 21 000 долл. США на более мелкие (по 10 долларов). Курс банка России на дату совершения операции составляет 58,73 за 1 долл. США.

7 . Физическое лицо обратилось в банк с просьбой обменять неплатежные банкноты на общую сумму 21 000 долл. США на платежные. Курс Банка России на дату совершения операции составляет 58,73 за 1 долл. США..

8 Клиент физическое лицо открыло вклад на свое имя на сумму 650 000 рублей, а через 7 дней закрыл вклад?

Тема: Наиболее характерные преступления, совершаемые в банковской сфере.

Решите ситуационные задачи

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

2. У сотрудника банка по работе с клиентами возникли сомнения относительно подлинности платёжного поручения на списание денежных средств со счёта юридического лица, предоставленного в банк. Какие дальнейшие действия должны последовать со стороны операционно-кассового сотрудника?

3 Сотрудница Иванова работала в филиале Банка помощником Управляющего. Она познакомилась с молодым человеком по фамилии Сидоров ,который представился корреспондентом одного из известных местных СМИ. Сидоров, войдя в доверие к Ивановой, предложил написать статью о банке. Сидоров попросил Иванову предоставить в качестве доказательства того, что Банк действительно занимает солидную долю рынка региона, список всех клиентов филиала с информацией об остатках на их счетах. Иванова согласилась, собрала необходимую информацию и ведомость остатков по счетам клиентов, содержащую более 10 000 записей отправила Сидорову по электронной почте [sidorov@yandex.ru/](mailto:sidorov@yandex.ru)

Какие нарушения были совершены Ивановой? Какие факты должны были насторожить Иванова?

Соотнесите понятия

1 Лжепредпринимательство	А	Получение кредита лицом, не имеющим на это права в соответствии с законом или иным нормативным актом
2 Фиктивное банкротство	Б	Это совершение определённых действий со стороны юридического или физического лица, которые привели к неспособности погашения кредиторской задолженности.
3 Преднамеренное банкротство	В	Это заведомо ложное объявление руководителем компании, индивидуальным предпринимателем или гражданином своей несостоятельности, если это действие причинило крупный ущерб.
4 Незаконное получение кредита	Г	Создание коммерческой организации без намерения осуществлять предпринимательскую или банковскую деятельность.

Тема: Методы и средства защиты информации в компьютерных системах.

1	Организационно-правовые	А	Использование и подготовка законодательных и нормативных документов в области информационной безопасности
2	Физические средства	Б	Эти мероприятия не связаны непосредственно с процессами программирования, компьютерной обработки и коммуникации, относятся, в основном, к функциям технико-операторского обслуживания и профилактики, осуществляемым на уровне пользователей и специальных групп людей.
3	Программные средства	В	Прежде всего, это средства программной организации доступа к данным, аппаратуре, носителям данных, а также средства восстановления частично или полностью утерянных или искаженных данных.
4	Аппаратные средства	Г	Это разные технические приспособления и сооружения, которые реализуют защиту информации от утечки, разглашения; различные электронные, электронно-механические, электронно-оптические устройства для защиты информации
5	Криптографические	Д	Совокупность методов преобразования данных, направленных на то, чтобы сделать эти данные бесполезными для злоумышленника.

Тема: Виды и источники утечки банковской информации по техническим каналам

Верны ли следующие утверждения :

1. Канал утечки информации состоит из источника сигнала, физической среды его распространения и приемной аппаратуры на стороне злоумышленника.
- 2 Под каналом утечки информации будем понимать физический путь от источника конфиденциальной информации к злоумышленнику, по которому возможна утечка или несанкционированное получение охраняемых сведений.
- 3 Для возникновения (образования, установления) канала утечки информации необходимы определенные пространственные, энергетические и временные условия, а также соответствующие средства восприятия и фиксации информации на стороне злоумышленника.
- 4 Акустический канал_ — — визуальные методы, фотографирование, видео съемка, наблюдение;
- 5 Акустоэлектрические — копирование полей путём снятия индуктивных наводок;
- 6 Виброакустические — сигналы, возникающие посредством преобразования информативного акустического сигнала при воздействии его на строительные конструкции и инженерно-технические коммуникации защищаемых помещений;
- 7 Оптические запись звука, подслушивание и прослушивание;
- 8 Электромагнитные — получение информации через звуковые волны с дальнейшей передачей её через сети электропитания;

