Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 13.11.2026 22:15:31
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676a271b2

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И
ТОРГОВЛИ ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»

Кафедра банковского дела

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
КАФЕДРА БАНКОВСКОГО ДЕЛА
_____И.В. Попова
«_10_» ___февраля___ 2026 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по учебной дисциплине

Б1.В.26 БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки)

Банковское дело
(наименование профиля)

Разработчик:
доцент _____ Лазарева И.Е.
(должность) (подпись)

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании
кафедры от 10.02.2026 г., протокол № 11

Донецк
2026

Паспорт

оценочных материалов по учебной дисциплине

БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

(наименование учебной дисциплины)

Перечень компетенций, формируемых в результате освоения учебной дисциплины (модуля)

№ п/п	Код и наименование контролируемой компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	УК-11. Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению	Тема 1. Банковская тайна и ее охрана	8
2	ПК-4. Способен осуществлять реализацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации	Тема 2. Внутренний контроль в банке и его организация	8
		Тема 3. Организация системы безопасности банка и субъекты обеспечения безопасности банка.	8
		Тема 5. Техника обеспечения безопасности банка	8
3	ПК-9. Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты с целью консультирования клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг	Тема 4. Правовое регулирование банковской деятельности.	8

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Показатели оценивания компетенций

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
УК-11. Способен формировать нетерпимое отношение к коррупционному поведению	ИДК-1$_{УК-11}$ Разрабатывает мероприятия, направленные на профилактику и предупреждение преступлений и иных правонарушений.	Тема 1. Банковская тайна и ее охрана	собеседование, разноуровневые задачи и задания
ПК-4. Способен осуществлять реализацию внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в организации	ИДК-1$_{ПК-4}$ Использует программы внутреннего контроля при взаимодействии с клиентами в целях ПОД/ФТ	Тема 2. Внутренний контроль в банке и его организация	собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 1)
	ИДК-4$_{ПК-4}$ Анализирует данные о нарушениях, готовит предложения по совершенствованию внутреннего контроля и устранению выявленных нарушений	Тема 3. Организация системы безопасности банка и субъекты обеспечения безопасности банка.	собеседование, разноуровневые задачи и задания
		Тема 5. Техника обеспечения безопасности банка	собеседование, разноуровневые задачи и задания, контрольная работа (ТМК 2)
ПК-9. Способен осуществлять мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты с целью консультирования клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг	ИДК-4$_{ПК-13}$ Составляет аналитические заключения, рейтинги, прогнозы с целью предотвращения сделок с недобросовестными партнерами	Тема 4. Правовое регулирование банковской деятельности.	собеседование, разноуровневые задачи и задания

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Собеседование»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
4	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания базовых нормативно-правовых актов. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов > 90%)
3	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 явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов >70%)
2	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Имеются упоминания об отдельных базовых нормативно-правовых актах. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов >50%)
1	Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют. Имеются заметные нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов <50%)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
10-12	Задачи и задания выполнены на высоком уровне (даны правильные ответы на 75-100% вопросов/задач)
7-9	Задачи и задания выполнены на среднем уровне (даны правильные ответы на 50-74% вопросов/задач)
3-6	Задачи и задания выполнены на низком уровне (даны правильные ответы на 25-49% вопросов/задач)
0-2	Задачи и задания выполнены на неудовлетворительном уровне (даны правильные ответы на 0-24% вопросов/задач)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Контрольная работа»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
9-10	Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач)
6-8	Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов/задач)
3-5	Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов/задач)
0-2	Контрольная работа выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 60%)

Перечень оценочных материалов

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой учебной дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по учебной дисциплине или определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	Вопросы по темам/разделам учебной дисциплины
2.	Разноуровневые задачи и задания	Различают задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела учебной дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения	Комплект разноуровневых задач и заданий
3.	Контрольная работа	Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме, разделу или учебной дисциплине	Комплект контрольных заданий по вариантам

Примеры типовых контрольных заданий

1) **по оценочному материалу «Собеседование»**

1. Что такое безопасность банковской деятельности и какие ее ключевые компоненты?
2. Какие основные угрозы безопасности банковской деятельности существуют?
3. В чем заключается роль системы управления рисками в банковской безопасности?
4. Каковы основные задачи службы безопасности банка?
5. Что такое финансовое мошенничество, и как оно может угрожать банковым учреждениям?
6. Какие меры предотвращения мошенничества существуют в банках?
7. Каковы отличия между внутренние и внешние угрозами для банка?
8. Как информационные технологии влияют на безопасность банковской деятельности?
9. Что такое аутентификация, и какие методы аутентификации применяются в банковской сфере?
10. Как банк может защитить свои клиентские данные от утечек?
11. Какие существуют механизмы защиты от кибератак?
12. Какова роль обучения сотрудников в обеспечении безопасности банка?
13. Что такое атака "человек посередине" (Man-in-the-Middle) и как с ней бороться?
14. Как осуществляется контроль доступа в банковских учреждениях?
15. Какие процедуры комплаенса (compliance) важны в банковской деятельности?

2) **по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»**

Задача 1. В банк «А» поступила информация о том, что киберпреступники планируют атаки на его информационные системы. В настоящий момент в банке функционируют следующие системы: система управления клиентами (CRM), онлайн-банкинг и серверы для обработки транзакций.
Задание:

- Определите три основных киберугрозы, с которыми может столкнуться банк, и опишите возможные последствия каждой из них для бизнеса.
- Разработайте краткий план мер, направленных на защиту каждой из указанных систем от потенциальных атак.
- Какие дополнительные шаги вы бы рекомендовали предпринять для повышения общей безопасности банковской деятельности?

Задача 2. В банке «Б» был зафиксирован случай мошенничества, в результате которого злоумышленник получил доступ к учетной записи клиента и перевел средства на неизвестный счет. После обнаружения инцидента служба безопасности банка должна провести анализ произошедшего.
Задание:

- Опишите, какие шаги должны быть предприняты службой безопасности после выявления инцидента.
- Каковы возможные причины утечки данных, которые привели к этому инциденту?
- Какие меры предосторожности должны быть внедрены в будущем, чтобы предотвратить подобные случаи мошенничества в банке?

3) **по оценочному материалу «Контрольная работа»**

1. Как банки управляют рисками, связанными с кредитованием?
2. Что такое ддос-атака, и как она может повлиять на банковские операции?
3. Каковы требования законодательства о защите персональных данных в банках?
4. Какие системы мониторинга и реагирования на инциденты существуют в банках?
5. Как банки оценивают и минимизируют операционные риски?
6. Что такое код безопасности и как он используется в банковских операциях?
7. Как валютные риски могут повлиять на безопасность банковской деятельности?
8. Что такое система внутреннего контроля и как она функционирует в банке?
9. Какие этапы включает в себя аудит безопасности банковской деятельности?
10. Как банки должны реагировать на обнаружение инцидента безопасности?

11. Что такое регулярное тестирование безопасности, и какова его важность?
12. Какова роль внешних аудиторов в обеспечении безопасности банковской деятельности?
13. Как банки защищают свои ATMs от кражи и мошенничества?
14. Что такое киберстрахование и как оно помогает банкам?
15. Как социальная инженерия может использоваться в банковском мошенничестве?
16. Какие факторы влияют на уровень доверия клиентов к банкам?
17. Как международное сотрудничество помогает в борьбе с финансовыми преступлениями?
18. Как использование биометрических данных может повысить безопасность банковских операций?
19. Что такое планирование непрерывности бизнеса и как он связан с безопасностью?
20. Как должна строиться политика безопасности в банке?
21. Каковы последствия несоответствия законодательным требованиям в сфере безопасности?
22. Как банки могут использовать технологии блокчейн для повышения безопасности?

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

Оценочные материалы по дисциплине «Безопасность банковской деятельности» разработаны в соответствии с ОПОП ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, и рабочей программой учебной дисциплины «Безопасность банковской деятельности».

Логика построения рабочей программы дисциплины «Безопасность банковской деятельности» ориентирована на формирование системы профессиональных знаний и навыков в области изучения массовых социально-экономических явлений и процессов, которые отвечали бы новым тенденциям и перспективным требованиям подготовки высококвалифицированных специалистов.

Структура дисциплины «Безопасность банковской деятельности» представлена двумя смысловыми модулями: смысловой модуль 1 «Внутренняя безопасность банковской деятельности»; смысловой модуль 2 «Системы безопасность в банковских учреждениях».

При изучении учебной дисциплины в течение семестра обучающийся может набрать максимально 100 баллов.

Система оценивания всех видов работ по учебной дисциплине «Безопасность банковской деятельности» приведена в таблице 1.

Таблица 1

Система начисления баллов по текущему контролю знаний

Максимально возможный балл по виду учебной работы				
Смысловые модули	Текущая аттестация			Итого
	Собеседование (устный опрос)	Разноуровневые задачи и задания	Контрольная работа (ТМК)	
Смысловой модуль 1. Внутренняя безопасность банковской деятельности	8	24	10	42
Смысловой модуль 2. Системы безопасность в банковских учреждениях	12	36	10	58
Итого:	20	60	20	100

Для выполнения заданий, предусмотренных оценочными материалами, обучающийся должен пройти предварительную теоретическую и практическую подготовку на лекционных

и практических занятиях, а также при самостоятельном изучении литературных источников.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется на основании оценки систематичности и активности по каждой теме программного материала дисциплины.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется с помощью собеседования, решения разноуровневых задач и заданий, контрольной работы.

Собеседование (устный опрос) – это произвольная беседа или целенаправленное собеседование, позволяющее оценить уровень знаний по теме, разделу или учебной дисциплине в целом. Представленные вопросы для собеседования (устного опроса) позволяют оценить уровень знаний студентов, полученных при изучении лекционного материала по каждой теме дисциплины. Максимальное количество баллов за собеседование по темам 1-5 составляет 20 баллов.

Разноуровневые задачи и задания, применяемые для оценки знаний обучающихся, могут быть следующих уровней:

а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела учебной дисциплины;

б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей;

в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.

Максимальное количество баллов за выполнение разноуровневых заданий и задач по темам 1-5 составляет 60 баллов.

В конце изучения каждого смыслового модуля обучающийся выполняет текущую модульную контрольную работу по закрепленному варианту. Максимально возможное количество полученных баллов по результатам решения контрольной работы составляет 4 балла.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Безопасность банковской деятельности» осуществляется в форме зачета. Зачет, установленный утвержденным учебным планом по дисциплине «Безопасность банковской деятельности», преследует цель оценить полученные студентом теоретические знания, их уровень, развитие творческого мышления, степень приобретения навыков самостоятельной работы, умение синтезировать полученные знания и применять их к решению практических задач. Знания студента оцениваются в ходе проведения практических и семинарских занятий.

Таблица 2

Распределение баллов, которые получают обучающиеся

<table>
<tr><td colspan="5">Максимальное количество баллов за текущий контроль и самостоятельную работу</td><td rowspan="2">Максимальная сумма баллов</td></tr>
<tr><td colspan="2">Смысловой модуль № 1</td><td colspan="3">Смысловой модуль № 2</td></tr>
<tr><td colspan="2">42</td><td colspan="3">58</td><td rowspan="3">100</td></tr>
<tr><td>Т1</td><td>Т2</td><td>Т3</td><td>Т4</td><td>Т5</td></tr>
<tr><td>16</td><td>26</td><td>16</td><td>16</td><td>26</td></tr>
</table>

Примечание. Т1, Т2, ... Т5 – номера тем соответствующих смысловых модулей

Таблица 3

Государственная шкала оценивания академической успеваемости

Сумма баллов за все виды учебной деятельности	По государственной шкале
90-100	5 «отлично» / «зачтено»
75-89	4 «хорошо» / «зачтено»
60-74	3 «удовлетворительно» / «зачтено»
менее 60	2 «неудовлетворительно» / «не зачтено»