

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Экономический факультет

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Информационная безопасность в банке

Кафедра «Финансы и кредит» экономического факультета

Образовательная программа
38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль) программы
Финансовые рынки и финансово-кредитные институты

Уровень высшего образования
магистратура

Форма обучения
очно-заочная, заочная

Статус дисциплины: *факультативная дисциплина*

Махачкала, 2022

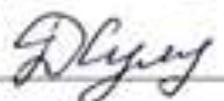
Рабочая программа дисциплины «Информационная безопасность в банке» составлена в 2022 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО – магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит от «12» августа 2020 г. №991.

Разработчик (и): кафедра финансов и кредита,
Махдиева Ю.М., к.э.н., доцент

Рабочая программа дисциплины одобрена:
на заседании кафедры финансов и кредита от «_2_» марта 2022 г., протокол
№ 6.

И.о. зав. кафедрой  Махдиева Ю.М.

на заседании Методической комиссии экономического факультета от «_3_»
марта 2022 г., протокол № 7.

Председатель  Судейманова Д.А.

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим
управлением «_31_» марта 2022 г.

Начальник УМУ  Гасангаджиева А.Г.

Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Информационная безопасность в банке» относится к факультативным дисциплинам образовательной программы магистратуры по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленности (профиля) «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты».

Дисциплина реализуется на экономическом факультете кафедрой финансов и кредита.

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с особенностями обеспечения информационной безопасности в организациях банковской системы РФ.

Дисциплина нацелена на формирование следующих компетенций выпускника: ПК-5.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: лекции, самостоятельная работа.

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости: промежуточного контроля в форме зачета.

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости: промежуточный контроль в форме зачета.

Объем дисциплины 1 зачетная единица, в том числе в академических часах 36 ч., по видам учебных занятий:

Очно-заочная форма обучения

Семестр	Учебные занятия								Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)
	в том числе:								
	всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем						СРС, в том числе экзамен	
		всего	Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	КСР	консультации		
3	36	14	14	-	-	-	-	22	Зачет

Заочная форма обучения

курс	Учебные занятия								Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)
	в том числе:								
	всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем						СРС, в том числе экзамен	
		всего	Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	КСР	консультации		
2	36	4	4	-	-	-	-	32	Зачет

1. Цели освоения дисциплины

Цель дисциплины «Информационная безопасность в банке» – формирование у студентов знаний об особенностях обеспечения информационной безопасности в организациях банковской системы РФ.

Задачи дисциплины:

- формирование представлений об информационной безопасности организаций банковской системы РФ;
- формирование знаний об общих требованиях к системе информационной безопасности организаций банковской системы РФ, угрозах безопасности персональных данных в коммерческом банке, перспективах развития банковских информационных систем защиты информации.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП магистратуры

Дисциплина «Информационная безопасность в банке» относится к факультативным дисциплинам образовательной программы магистратуры по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленности (профиля) «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты».

Изучение дисциплины «Информационная безопасность в банке» базируется на сумме знаний, полученных студентами в процессе изучения таких дисциплин, как: Современные концепции и методы финансового менеджмента, Научно-исследовательский семинар, Институциональные основы финансового рынка, Корпоративное финансовое планирование и прогнозирование, Финансово-кредитные методы регулирования экономики.

Полученные знания, умения и навыки по итогам освоения дисциплины, будут полезны при выполнении курсовых работ, при написании магистерской диссертации.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения и процедура освоения)

Код и наименование компетенции из ОПОП	Код и наименование индикатора достижения компетенций (в соответствии с ОПОП)	Планируемые результаты обучения	Процедура освоения
ПК-5. Способен проводить анализ и оценку уровня рисков в сфере корпоративного кредитования и обосновывать предложения по их минимизации	М-ИПК-5.1. Способен применять методы анализа и оценки рисков кредитных сделок, в том числе в сфере кредитования корпоративных клиентов с участием государственных органов на федеральном и муниципальном уровнях	Знает: методы прогнозирования, планирования, анализа и оценки кредитных рисков корпоративных клиентов Умеет: применять методы анализа и оценки кредитных рисков, в том числе в сфере кредитования корпоративных клиентов с участием государственных органов на федеральном и муниципальном уровнях	Написание реферата

4. Объем, структура и содержание дисциплины

4.1. Объем дисциплины составляет 1 зачетная единица, 36 академических часов.

4.2. Структура дисциплины.

4.2.1. Структура дисциплины в очно-заочной форме

№ п/п	Разделы и темы дисциплины по модулям	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов (в часах)					Самостоятельная работа в т.ч. экзамен	Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	...	Самостоятельная работа в т.ч. экзамен		
	Тема 1. Основы обеспечения информационной безопасности организаций банковской системы РФ	3	2	-	-	-	4	Реферат	
	Тема 2. Общие требования к системе информационной безопасности организаций банковской системы РФ	3	4	-	-	-	6	Реферат	
	Тема 3. Угрозы безопасности персональных данных в коммерческом банке	3	4	-	-	-	6	Реферат	
	Тема 4. Перспективы развития банковских информационных систем защиты информации	3	4	-	-	-	6	Реферат	
	Итого:	3	14	-	-	-	22	Зачет	

Структура дисциплины в заочной форме

№ п/п	Разделы и темы дисциплины по модулям	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов (в часах)					Самостоятельная работа в т.ч. экзамен	Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации
			Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	...	Самостоятельная работа в т.ч. экзамен		
	Тема 1. Основы обеспечения информационной безопасности организаций банковской системы РФ		2	-	-	-	8	Реферат	
	Тема 2. Общие требования к системе		2	-	-	-	8	Реферат	

	информационной безопасности организаций банковской системы РФ							
	Тема 3. Угрозы безопасности персональных данных в коммерческом банке		-	-	-	-	8	Реферат
	Тема 4. Перспективы развития банковских информационных систем защиты информации		-	-	-	-	8	Реферат
	Итого:		-	-	-	-	32	Зачет

4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

Содержание лекционных занятий по дисциплине

Тема 1. Основы обеспечения информационной безопасности организаций банковской системы РФ

Исходная концептуальная схема (парадигма) обеспечения информационной безопасности организаций банковской системы РФ. Характер источников угроз.

Источники угроз природного, техногенного и антропогенного характера. Модели угроз и нарушителей обеспечения информационной безопасности организаций банковской системы РФ.

Роль службы информационной безопасности организаций банковской системы РФ в организации защиты информации. Роль персонала в возможности нанесения ущерба организации банковской системы РФ.

Учет разработок ведущих специалистов банковской системы, международного опыта в этой сфере.

Тема 2. Общие требования к системе информационной безопасности организаций банковской системы РФ

Базовый набор требований к системе информационной безопасности. Требования: назначения и распределения ролей и обеспечения доверия к персоналу; обеспечения к информационной безопасности на стадиях жизненного цикла автоматизированной банковской системы (АБС); управления доступом и регистрацией всех действий в АБС; антивирусной защиты; использования ресурсов сети Интернет; использования средств криптографической защиты информации; защиты банковских платежных и информационных технологических процессов, в том числе банковских технологических процессов обработки персональных данных.

Тема 3. Угрозы безопасности персональных данных в коммерческом банке

Понятие безопасности персональных данных в коммерческом банке. Угрозы безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных. Угроза нарушения доступности персональных данных, нарушения целостности персональных данных, угроза нарушения конфиденциальности персональных данных.

Понятие актуальной угрозы безопасности персональных данных в коммерческом

банке. Понятие несанкционированных действий с персональными данными в коммерческом банке.

Тема 4. Перспективы развития банковских информационных систем защиты информации

Практические аспекты безопасности дистанционного банковского обслуживания (ДБО). Основные виды ДБО. Способы «добычи» информации у пользователей. Обмен информацией об инцидентах с другими банками, а также правоохранительными органами. Использование стандартов при построении систем обеспечения информационной безопасности. Разработка и поддержание в актуальном состоянии политики информационной безопасности банка.

Мониторинг доступа к системам ДБО. Постоянная работа с пользователями ДБО.

5. Образовательные технологии

Для проведения лекционных занятий используются различные образовательные технологии.

Для проведения лекционных занятий по дисциплине «Информационная безопасность в банке» используются следующие образовательные технологии:

- проблемная лекция;
- лекция-дискуссия;
- разбор конкретных ситуаций.

6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Для усвоения дисциплины большое значение имеет самостоятельная работа студентов, которая может осуществляться студентами индивидуально и под руководством преподавателя.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Информационная безопасность в банке» представляет собой способ активного, целенаправленного приобретения студентом новых для него знаний и умений без непосредственного участия в этом процессе преподавателей.

Основными видами самостоятельной работы студентов выступают:

- написание рефератов;
- конспектирование лекционного материала.

Методические рекомендации по написанию рефератов

Реферат представляет собой вид развернутого сообщения по определенной теме с использованием ранее опубликованной информации. Для реферата выбираются наиболее важные с научной точки зрения и достаточно исследованные факты, позволяющие проиллюстрировать актуальность избранной проблемы и указать способы ее решения.

Процесс написания реферата включает:

- выбор темы;
- подбор нормативных актов, специальной литературы и иных источников, их изучение;
- составление плана;
- написание текста работы и ее оформление.

Работу над рефератом следует начинать с общего ознакомления с темой (прочтение соответствующего раздела учебника, учебного пособия, конспектов лекций). После этого необходимо изучить нормативные акты, литературные и иные источники, рекомендованные преподавателем. Однако перечень источников не должен связывать инициативу студента. Он может использовать произведения, самостоятельно подобранные в результате изучения библиографии в библиотеке.

План реферата должен быть составлен таким образом, чтобы он раскрывал название работы. Реферат, как правило, состоит из введения, в котором кратко обосновывается актуальность, научная и практическая значимость избранной темы, основного материала, содержащего суть проблемы и пути ее решения, заключения, содержащего теоретические выводы, списка использованной литературы.

Изложение материала должно быть кратким, точным, последовательным. Объем реферата – от 5 до 15 машинописных страниц.

Материал в реферате располагается в следующей последовательности:

- титульный лист
- план работы
- введение
- текст работы (разбитый на разделы)
- заключение
- список литературы.

На титульном листе студент указывает название вуза, кафедры, полное наименование темы реферата, свою фамилию и инициалы, а также ученую степень, звание, фамилию и инициалы научного руководителя, в самом конце – дату написания работы.

Текст полностью написанной и оформленной работы подлежит тщательной проверке. Ошибки и опiski как в тексте, так и в цитатах и в научно-справочном аппарате отрицательно сказываются на оценке.

Выбор темы реферативной работы осуществляется в соответствии с предложенной преподавателем тематикой. В отдельных случаях студент может выбрать для своего реферата тему, которая не вошла в тематику, но отражает его приверженность определенному направлению научных поисков.

Перечень основной и дополнительной литературы, рекомендуемой к использованию при написании рефератов по дисциплине, представлен в разделе 8 данной рабочей программы.

7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.

Текущий контроль: написание рефератов.

Промежуточная аттестация проводится в форме зачета по итогам 3 семестра.

Для получения зачета по дисциплине студент обязан выполнить и защитить все виды самостоятельной работы.

Оценка «зачтено» при полном выполнении требований к прохождению курса и умении ориентироваться в изученном материале.

Оценка «незачтено» ставится, если требования к прохождению курса не выполнены и студент не может показать владение материалом курса.

7.1. Типовые контрольные задания

Примерная тематика рефератов и докладов по дисциплине «Информационная безопасность в банке»

1. Организация мониторинга и контроля защиты информации в банке.
2. Требования к проведению самооценки информационной безопасности банка.
3. Требования к проведению аудита информационной безопасности банка.
4. Процессы оценки информационной безопасности в банке.
5. Показатели оценки эффективности системы информационной безопасности в банке.

6. Каналы несанкционированного получения банковской информации.
7. Основные классы информационных систем персональных данных.
8. Система обработки персональных данных в банке.
9. Влияние цифровизации экономики на информационную безопасность в организациях банковской системы.
10. Виды угроз для персональных данных клиентов банка и способы защиты.

Примерные вопросы для зачета по дисциплине

1. Исходная концептуальная схема (парадигма) обеспечения информационной безопасности организаций банковской системы РФ. Характер источников угроз.
2. Источники угроз природного, техногенного и антропогенного характера.
3. Модели угроз и нарушителей обеспечения информационной безопасности организаций банковской системы РФ.
4. Роль службы информационной безопасности организаций банковской системы РФ в организации защиты информации.
5. Роль персонала в возможности нанесения ущерба организации банковской системы РФ.
6. Учет разработок ведущих специалистов банковской системы, международного опыта в этой сфере.
7. Базовый набор требований к системе информационной безопасности.
8. Понятие безопасности персональных данных в коммерческом банке.
9. Угрозы безопасности персональных данных при их обработке в информационных системах персональных данных.
10. Угроза нарушения доступности персональных данных, нарушения целостности персональных данных, угроза нарушения конфиденциальности персональных данных.
11. Понятие актуальной угрозы безопасности персональных данных в коммерческом банке.
12. Понятие несанкционированных действий с персональными данными в коммерческом банке.
13. Практические аспекты безопасности дистанционного банковского обслуживания (ДБО).
14. Основные виды ДБО.
15. Обмен информацией об инцидентах с другими банками, а также правоохранительными органами.
16. Использование стандартов при построении систем обеспечения информационной безопасности.
17. Разработка и поддержание в актуальном состоянии политики информационной безопасности банка.
18. Мониторинг доступа к системам ДБО. Постоянная работа с пользователями ДБО.

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

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающаяся из текущего контроля - 50% и промежуточного контроля - 50%.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий - 5 баллов,
 - написание рефератов - 45 баллов.
- Промежуточный контроль по дисциплине включает:
- письменная контрольная работа – 100 баллов.

8. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

Сайт кафедры «Финансы и кредит» <http://cathedra.dgu.ru/?id=2561>

а) основная литература:

1. 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.
2. Банковское право : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 410 с.
3. Внуков, А. А. Защита информации в банковских системах: учеб. пособие для бакалавриата и магистратуры / А. А. Внуков. - 2-е изд., испр. и доп. - Москва : Юрайт, 2017. - 246 с. <http://www.biblio-online.ru/book/2095B353-8AE3-4A0F-987F-00C157F3BDE7> (дата обращения: 2.03.2022)

б) дополнительная литература:

4. Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебное пособие для среднего профессионального образования / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. – Москва : Издательство Юрайт, 2020. – 243 с.
5. Бочкарева, Е. А. Регулирование банковской деятельности, денежного обращения и валютных операций : конспект лекций / Е. А. Бочкарева, И. В. Сурина. – Москва : РГУП, 2019. – 91 с.
6. Быков, А.Ю. Право цифровой экономики: некоторые народно-хозяйственные и политические риски / А.Ю.Быков. – М.: Проспект, 2018. – 736 с.
7. Вайн, С. Оптимизация ресурсов современного банка / Саймон Вайн. – 2-е изд., доп. и перераб. – Москва : Альпина Паблишер, 2020. – 196 с.
8. Кибербезопасность в условиях электронного банкинга : практическое пособие / под ред. П. В. Ревенкова. – Москва : Прометей, 2020. – 522 с.
9. Ковалев, П. П. Банковский риск-менеджмент : учебное пособие / П. П. Ковалев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : КУРС : ИНФРА-М, 2019. – 320 с.
10. Полякова, Т. А. Организационное и правовое обеспечение информационной безопасности: учеб. и практикум для бакалавриата и магистратуры / под ред. Т. А. Поляковой, А. А. Стрельцова. - Москва : Юрайт, 2017. - 325 с.

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

1. Электронный каталог НБ ДГУ [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения о всех видах лит, поступающих в фонд НБ ДГУ/Дагестанский гос. ун-т. – Махачкала, 2018. – URL: <http://elib.dgu.ru> (дата обращения 2.03.2022).
2. eLIBRARY.RU[Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. — Москва. – URL: <http://elibrary.ru/defaultx.asp> (дата обращения 2.03.2022).
3. Moodle [Электронный ресурс]: система виртуального обучения: [база данных] / Даг. гос. ун-т. – г. Махачкала. – Доступ из сети ДГУ или, после регистрации из сети ун-та, из любой точки, имеющей доступ в интернет. – URL: <http://moodle.dgu.ru/>(дата обращения 2.03.2022).
4. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»[Электронный ресурс]– URL: <http://www.consultant.ru>(дата обращения 2.03.2022).

5. Информационно-правовой портал «Гарант.ру» [Электронный ресурс]– URL:<http://www.garant.ru>(дата обращения 2.03.2022).
6. www.cbr.ru –Сайт Центрального банка РФ
7. www.sbrf.ru - Сайт Сбербанка РФ
8. www.bankir.ru - "Банкир.ру" - портал о банковском бизнесе
9. www.rbc.ru – Росбизнесконсалтинг
10. www.arb.ru - Ассоциация российских банков
11. www.asros.ru Ассоциация региональных банков
12. www.credits.ru - "Кредиты.Ру" - новости и публикации
13. www.bo.bdc.ru - "Банковское обозрение" - журнал
14. www.mbkcentre.webforum.ru - Интернет-форум банковских аналитиков
15. www.bankpress.ru - "Bankpress.ru" - лента новостей

10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Оптимальным путем освоения дисциплины является посещение лекций и выполнение предлагаемых заданий, подготовка рефератов.

На лекциях рекомендуется деятельность студента в форме активного слушания, т.е. предполагается возможность задавать вопросы на уточнение понимания темы и рекомендуется конспектирование основных положений лекции.

Форма работы с литературой должна быть разнообразной, начиная от комментированного чтения и заканчивая выполнением различных заданий на основе прочитанной литературы. Например, составление плана прочитанного материала; подбор выписок из литературы по заданным вопросам; конспектирование текста.

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

В процессе преподавания дисциплины используются современные технологии визуализации учебной информации (создание и демонстрация презентаций), ресурсы электронной информационно-образовательной среды университета.

Проведение данной дисциплины не предполагает использование специального программного обеспечения. Используется следующее лицензионное программное обеспечение общего назначения и информационные справочные системы: прикладные программы пакета OfficeStd 2016 RUS OLP NL Acadmc, Справочно Правовая Система КонсультантПлюс, Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ».

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

Для проведения занятий по дисциплине используются специальные помещения - учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с достаточным количеством посадочных мест, укомплектованные специализированной мебелью. Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа оснащены современным демонстрационным (мультимедийным) оборудованием для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.