

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/441352>

Тип работы: Курсовая работа

Предмет: Банковское дело

ВВЕДЕНИЕ 3

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ (КРЕДИТНОЙ) СИСТЕМЫ РФ 6

1.1. Понятие и сущность безопасности банка 6

1.2. Система правового обеспечения безопасности банка 9

1.3. Основные пути и методы обеспечения безопасности банка 11

2. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ (КРЕДИТНОЙ) СИСТЕМЫ РОССИИ 16

2.1. Обеспечение безопасности банковской системы в России 16

2.2. Механизм предотвращения угроз безопасности банковской системы РФ 19

2.3. Перспективы и предложения по пути повышения безопасности банковской (кредитной) системы 23

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 28

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 29

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКОВСКОЙ (КРЕДИТНОЙ) СИСТЕМЫ РФ

1.1. Понятие и сущность безопасности банка

Концепция безопасности коммерческого банка (кредитной организации) представляет собой комплекс мер, направленных на обеспечение защиты банковской деятельности от различных угроз. Она включает в себя научно обоснованные подходы к определению основных направлений, условий и практических процедур решения задач по предотвращению противоправных действий и недобросовестной конкуренции.

Под безопасностью коммерческого банка понимается состояние защищенности интересов, материальных ценностей и информационных ресурсов собственников, руководства и клиентов от различных угроз как со стороны сотрудников, так и со стороны внешних факторов.

Банковская безопасность включает в себя комплекс мер и инструментов, направленных на обеспечение безопасности территории и зданий банка, финансовых и материальных ресурсов, сотрудников, информации, клиентов и операций.

Обеспечение безопасности является неотъемлемой частью деятельности коммерческих банков. Состояние безопасности представляет собой способность банка надежно защищать свои законные интересы от любых негативных воздействий.

Безопасность охватывает всех участников банковской деятельности, финансовые инструменты, материальные ценности, информационные ресурсы и современные технологии.

Субъектами правоотношений по урегулированию вопросов безопасности являются:

- государство (Российская Федерация) как собственник ресурсов, созданных, приобретенных и накопленных за счет средств государственного бюджета, и информационных ресурсов, составляющих государственную тайну;

- Центральный банк Российской Федерации, осуществляющий государственную денежно-кредитную политику;

- финансовая, а также служебная, коммерческая и банковская тайна коммерческие банки как юридические лица;

- иные юридические и физические лица, в том числе партнеры и физические лица, как владельцы информационных ресурсов, составляющих

Деятельность по обеспечению безопасности банка включает в себя:

- прогнозирование, идентификация, анализ и оценка угроз;

- разработка и применение защитных мер;

- предотвращение угроз;

- повышение устойчивости к неблагоприятным воздействиям;

- создание систем ликвидации последствий деструктивных действий.

Безопасность банковских вкладов обеспечивается финансовыми институтами, защищающими средства от

хищения с помощью различных технических мер, а также системами страхования вкладов, минимизирующими потери в случае банкротства или ликвидации кредитных организаций.

Таким образом, вклады граждан защищены от различных рисков: с 30 декабря 2014 года в соответствии с Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" и Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" лимит страхового покрытия по вкладам составляет 1,4 млн рублей.

Безопасность банковских карт.

Безопасность банковских карт обеспечивается многоуровневой системой защиты. Она включает в себя:

- (магнитная полоса или чип, подпись держателя, код CVV2 или CVC2, голографическая метка, нумерация, штрих-код);
- Установка специального программного обеспечения для проверки подлинности карты;
- Использование систем паролей и кодов доступа для проведения операций;
- SMS-верификация и уведомление о транзакциях;
- Защита банкоматов от взлома;
- Установление лимитов на разовое снятие средств.

Безопасность банковских операций.

Для обеспечения безопасности банковских операций финансовые учреждения используют следующие методы:

- надежные методы проведения операций;
- защищенные каналы связи;
- методы резервного копирования информации;
- защита от несанкционированного доступа (коды, пароли);
- разграничение прав доступа к информации;
- определение лимитов на транзакции;
- специальное программное обеспечение;
- профессионализация сотрудников; управление кадровыми операциями.

За защиту банковских операций отвечают сотрудники, осуществляющие операции, руководство финансового учреждения и сотрудники службы безопасности.

Безопасность банковских платежей.

Существует несколько видов банковских платежей: электронные платежи, платежи по аккредитиву, платежные поручения, банковские карты, наличные деньги, инкассовые поручения и чеки.

Финансовые учреждения создают свои собственные системы безопасности, включая способы защиты документов, информации, оборудования и программного обеспечения, а также организацию работы персонала.

Такие многоуровневые системы обеспечивают минимизацию рисков при проведении операций по переводу, перечислению и обмену денежных средств.

Обеспечение информационной безопасности в банковской системе

Информационная безопасность — это совокупность методов, обеспечивающих конфиденциальность, целостность, достоверность и доступность информации.

Меры по обеспечению информационной безопасности в банковских системах включают в себя следующее:

- защита от несанкционированного доступа к системам, в том числе со стороны сотрудников банка
- аутентификация и идентификация пользователей;
- защита маршрутов передачи данных;
- защита оборудования и программного обеспечения;
- защита территорий, зданий и хранилищ документов;
- резервное копирование и восстановление информации;
- обеспечение независимости системы защиты от защищаемого объекта.

Таким образом, концепция безопасности коммерческого банка (кредитной организации) представляет собой комплекс мер, направленных на обеспечение защиты банковской деятельности от различных угроз, включающая в себя научно обоснованные подходы к определению основных направлений.

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции. - М.: Инфра-М, Вузовский учебник, 2022. - 528 с.
2. Банковские операции. Учебник / Н.Н. Мартыненко и др. - М.: Юрайт, 2022. - 624 с.
3. Банковский менеджмент. Учебник. - М.: Юнити-Дана, 2018. - 328 с.

4. Банковское дело / Под редакцией Г.Г. Коробовой. - М.: Магистр, 2022. - 592 с.
5. Деньги, кредит, банки. Шпаргалка. - М.: РИОР, 2019. - 989 с.
6. Деньги, кредит, банки. Шпаргалка. - М.: РИОР, 2020. - 501 с.
7. Ипотечное кредитование жилищного строительства. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 192 с.
8. Костерина, Т. М. Банковское дело. Учебник / Т.М. Костерина. - М.: Юрайт, 2018. - 336 с.
9. Крюков, Р. В. Банковское дело и кредитование / Р.В. Крюков. - М.: А-Приор, 2022. - 236 с.
10. Лаврушин, О.И. Банк и банковские операции. Учебник / О.И. Лаврушин. - М.: КноРус, 2022. - 672 с.
11. Мотовилов, О. В. Банковское дело / О.В. Мотовилов, С.А. Белозеров. - М.: Проспект, 2018. - 408 с.
12. Общая теория денег и кредита. Учебник. - М.: Банки и биржи, Юнити, 2019. - 304 с.
13. Попова, И. В. Финансы, денежное обращение и ипотека. Учебное пособие / И.В. Попова. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 304 с.
14. Селищев, А. С. Деньги. Кредит. Банки / А.С. Селищев. - М.: Питер, 2022. - 432 с.
15. Селищев, А.С. Деньги. Кредит. Банки. Учебник / А.С. Селищев. - М.: Проспект, 2017. - 633 с.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/kurovaya-rabota/441352>