



БАНКІВСЬКА БЕЗПЕКА В УМОВАХ РОЗВИТКУ ІНФОРМАЦІЙНОЇ ЕКОНОМІКИ

Викладач: доктор економічних наук, професор Дятлова Юлія Володимирівна

Кафедра: інформаційної економіки, підприємництва та фінансів, 11 корпус ЗНУ, ауд. 415

E-mail: yuliyadyatlova25@gmail.com

Телефон: (+38) 050-047-14-66

Інші засоби зв'язку: Viber (+38) 067-988-76-58

Освітня програма, рівень вищої освіти		Управління державними та місцевими фінансами. Управління фінансами підприємницьких структур другий (магістерський) рівень				
Статус дисципліни		Вибіркова				
Кредити ECTS	3	Навч. рік	2023 – 2024, перший семестр	Рік навчання – 1 рік	Тижні	14 тижнів
Кількість годин	90	Кількість змістових модулів		2	Лекційні заняття – 14 Практичні заняття – 12 Самостійна робота – 64	
Вид контролю	Залік					
Посилання на курс в Moodle						
Консультації:		Щоп'ятниці 16-00 – 17-00 або індивідуально за домовленістю, або електронною поштою (у випадку вимушеної дистанційної форми спілкування)				

ОПИС КУРСУ

Здатність професійно володіти теоретично-методичним інструментарієм забезпечення банківської безпеки на різних рівнях управління, усунення ризиків та реалізації можливостей з урахуванням умов інформаційної економіки. Метою вивчення навчальної дисципліни «Банківська безпека в умовах розвитку інформаційної економіки» є формування у здобувачів знань з теоретичних і методичних засад, нормативно-правової бази щодо банківської безпеки, принципів і організації системи її забезпечення на мікро- та макрорівні в умовах інформаційної економіки.

Дисципліна розрахована на один семестр (перший семестр другого курсу магістратури) та складається з восьми тем, які розділені на два змістові модулі. Перший змістовий модуль присвячено теоретичним та нормативно-правовим засадам банківської безпеки. Другий змістовий модуль присвячено сучасним аспектам цифрової модернізації банківської системи та викликам її безпеці.

Опанування тематики курсу є фундаментальними знаннями, необхідними для комплексного розуміння сутності банківської безпеки, її формуванню на різних рівнях управління, що дасть змогу її забезпечувати через використання методичного інструментарію, запропонованого Національним банком України відповідно міжнародної практики, розробляти стратегічні заходи з її забезпечення, визначати пріоритети формування політики в сфері банківської діяльності.

ОЧІКУВАНІ РЕЗУЛЬТАТИ НАВЧАННЯ

У разі успішного завершення курсу студент **зможеться:**

- визначати необхідність в підвищенні рівня банківської безпеки та її складових;
- виявляти та оцінювати проблеми банківської безпеки на різних рівнях управління;
- аналізувати ризики та можливості розвитку банківської системи України в умовах інформаційної економіки;



- розробляти механізми та заходи забезпечення банківської безпеки в умовах розвитку інформаційної економіки;
- визначати пріоритети в сфері цифрової модернізації банківської системи та відповідні виклики її безпеці.

ОСНОВНІ НАВЧАЛЬНІ РЕСУРСИ

1. Гладких Д.М. Банківська безпека держави в умовах розвитку інформаційної економіки (трансформації банківських операцій): монографія. Київ: НУОУ, 2019. 393 с. URL: https://niss.gov.ua/sites/default/files/2020-09/monograf_gladkikh_2019.pdf
2. Марченко О.М., Пушак Я.Я., Ревак І.О. Фінансова безпека держави : навчальний посібник. Львів: ЛьвДУВС, 2020. 356 с.
3. Дятлова Ю.В. Розвиток банківського сектору України: теорія, методологія, практика: монографія. Краматорськ: Видавництво ДДМА, 2019. 371 с.
4. Матеріали лекцій дисципліни «Банківська безпека в умовах розвитку інформаційної економіки» (платформа Moodle в Системі електронного забезпечення навчання ЗНУ).
5. Тестові завдання до лекційного матеріалу дисципліни «Банківська безпека в умовах розвитку інформаційної економіки» (платформа Moodle в Системі електронного забезпечення навчання ЗНУ).

КОНТРОЛЬНІ ЗАХОДИ

Поточні контрольні заходи.

На перший та другий змістові модулі передбачено два види контрольних заходів:

- контрольний захід, що діагностує рівень засвоєння теоретичних знань (усне опитування та тестування);
- контрольний захід, що діагностує рівень сформованості вмінь і навичок (аналітичне завдання).

Бали за кожен змістовий модуль усього, теоретичне і практичне завдання, становлять пропорційно 30 балів, що у сумі складає 60 балів.

Підсумкові контрольні заходи:

На підсумковий семестровий контроль передбачено контрольний захід у формі тестування на платформі Moodle в Системі електронного забезпечення навчання ЗНУ, загальна кількість за підсумковий семестровий контроль складає 40 балів.

Контрольний захід		Термін виконання	% від загальної оцінки
Поточний контроль (max 60%)			
Змістовий модуль 1	Усне опитування (дискусія) та тестові завдання	1 – 7 навчальні тижні	10 балів
	Контрольна робота (обґрунтування власної думки) або аналітичне завдання (обґрунтування тенденцій, динаміки, залежностей)	1 – 7 навчальні тижні	20 балів
Змістовий модуль 2	Теоретичне засвоєння матеріалу (тестування, опитування та ін.)	8 – 14 навчальні тижні	10 балів
	Вирішення практичного завдання (ситуаційне завдання, контрольна робота, презентація доповіді та ін.)	8 – 14 навчальні тижні	20 балів
Підсумковий контроль (max 40)			
Тестування на платформі Moodle		залік	40 балів
Разом			100



Шкала оцінювання: національна та ECTS

За шкалою ECTS	За шкалою університету	За національною шкалою	
		Екзамен	Залік
A	90 – 100 (відмінно)	5 (відмінно)	Зараховано
B	85 – 89 (дуже добре)	4 (добре)	
C	75 – 84 (добре)		
D	70 – 74 (задовільно)	3 (задовільно)	
E	60 – 69 (достатньо)		
FX	35 – 59 (незадовільно – з можливістю повторного складання)	2 (незадовільно)	Не зараховано
F	1 – 34 (незадовільно – з обов'язковим повторним курсом)		

РОЗКЛАД КУРСУ ЗА ТЕМАМИ І КОНТРОЛЬНІ ЗАВДАННЯ

Визначаючи кількість змістових модулів і тем, враховано періодичність здійснення поточного контролю впродовж семестру, в якому викладається дисципліна, тому для дисципліни «Банківська безпека в умовах розвитку інформаційної економіки» сформовано два агрегованих змістових модулі.

За кожною темою та змістовим модулем передбачає проведення 2 контрольних заходів (перший – діагностика засвоєння теоретичного матеріалу (знань), а другий – діагностика практичного досвіду (умінь)).

Тиждень і вид заняття	Тема заняття	Контрольний захід	Кількість балів
ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 1			
Тиждень 1-2			
Лекція 1	Теоретичні засади безпеки банківської діяльності в інформаційній економіці	Усне опитування і тестові завдання	3
Практика 1	Розв'язання практичних ситуацій та виконання індивідуальних завдань (рефератів, аналітичних оглядів та ін.)	Письмова відповідь	5
Тиждень 2-3			
Лекція 2	Нормативно-правове забезпечення банківської безпеки	Усне опитування і тестові завдання	3
Практика 2	Розв'язання практичних ситуацій та виконання індивідуальних завдань (рефератів, аналітичних оглядів та ін.)	Письмова відповідь	5
Тиждень 4-5			
Лекція 3	Ризики та можливості розвитку банківської системи України в умовах становлення інформаційної економіки	Усне опитування і тестові завдання	2
Практика 3	Розв'язання практичних ситуацій та виконання індивідуальних завдань (рефератів, аналітичних оглядів та ін.)	Письмова відповідь	5
Тиждень 6-7			
Лекція 4	Забезпечення банківської безпеки в умовах розвитку інформаційної економіки	Усне опитування і тестові завдання	2
Практика 4	Розв'язання практичних ситуацій та виконання індивідуальних завдань (рефератів, аналітичних оглядів та ін.)	Письмова відповідь	5

**ЗАПОРІЗЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІНЖЕНЕРНИЙ НАВЧАЛЬНО-НАУКОВИЙ ІНСТИТУТ**
Силабус навчальної дисципліни «Банківська безпека
в умовах розвитку інформаційної економіки»



ЗМІСТОВИЙ МОДУЛЬ 1			
<i>Тиждень 8-9</i>			
Лекція 5	Безготівкові розрахунки як ключовий напрям модернізації банківської системи	Усне опитування і тестові завдання Письмова відповідь	2
Практика 5	Розв'язання практичних ситуацій та виконання індивідуальних завдань (рефератів, аналітичних оглядів та ін.)		5
<i>Тиждень 10-11</i>			
Лекція 6	Ризики банківської безпеки щодо легалізації криптовалют та міжнародний досвід регулювання	Усне опитування і тестові завдання Письмова відповідь	3
Практика 6	Розв'язання задач та виконання індивідуальних завдань (рефератів, аналітичних оглядів та ін.)		5
<i>Тиждень 11-12</i>			
Лекція 7	Електронні кредитні платформи як виклик діяльності банків	Усне опитування і тестові завдання Письмова відповідь	2
Практика 7	Розв'язання практичних ситуацій та виконання індивідуальних завдань (рефератів, аналітичних оглядів та ін.)		5
<i>Тиждень 13-14</i>			
Лекція 8	Безпекові аспекти модернізації банківської системи країни в умовах інформатизації економіки та суспільства	Усне опитування і тестові завдання Письмова відповідь	3
Практика 8	Розв'язання практичних ситуацій та виконання індивідуальних завдань (рефератів, аналітичних оглядів та ін.)		5

ОСНОВНІ ДЖЕРЕЛА

1. Гладких Д.М. Банківська безпека держави в умовах розвитку інформаційної економіки (трансформації банківських операцій): монографія. Київ: НУОУ, 2019. 393 с. URL: https://niss.gov.ua/sites/default/files/2020-09/monograf_gladkikh_2019.pdf
2. Марченко О.М., Пушак Я.Я., Ревак І.О. Фінансова безпека держави : навчальний посібник. Львів: ЛьвДУВС, 2020. 356 с.
3. Дятлова Ю.В. Розвиток банківського сектору України: теорія, методологія, практика: монографія. Краматорськ: Видавництво ДДМА, 2019. 371 с.
4. Корченко А.О., Скачек Л.М, Хорошко В.О. Банківська безпека: Підручник / за заг. ред. О.В.Хорошка. Київ: ПВП «Задруга», 2014 185 с. URL: <http://elar.naiu.kiev.ua/bitstream/123456789/1714/1/БАНК-БЕЗП-1.pdf>
5. Барановський О. І. Філософія безпеки: монографія. У 2 т. Т. 2. Безпека фінансових інститутів. Київ: УБС НБУ, 2014. 715 с.
6. Конспект лекцій з навчальної дисципліни «Організація та управління системою фінансово-економічної безпеки банків та фінансових установ» / Л.М. Акімова. Рівне: НУВГП, 2018. 39 с. URL: <http://ep3.nuwm.edu.ua/11457/1/06-03-211.pdf>
7. Безпека підприємництва : моногр. у складі міжнар. автор. кол. / [Рибальченко Л.В., Рижков Е.В., Тютченко С.М. та ін.]. Дніпро : Видавець Біла К.О., 2020. 180 с. URL: <http://er.dduvs.in.ua/bitstream/123456789/5933/1/Монографія%20с%20отредакт%20рис%20ДГУВД%202020.pdf>
8. Методичні рекомендації щодо розрахунку рівня економічної безпеки України: Наказ Міністерства економічного розвитку і торгівлі України від 29.10.2013 р. № 1277. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/rada/show/v1277731-13>.
9. Стрельбицька Л. М., Стрельбицький М. П., Гіжевський В. К. Банківське безпекознавство. Київ: Кондор, 2007. 601 с.



РЕГУЛЯЦІЯ І ПОЛІТИКИ КУРСУ¹

Відвідування занять. Регуляція пропусків.

Інтерактивний характер викладання дисципліни «Банківська безпека в умовах розвитку інформаційної економіки» передбачає обов'язкове відвідування практичних занять. Студенти, які з поважних причин були відсутні на практичних заняттях згідно встановленому графіку (за розкладом), обов'язково виконують ці практичні завдання, які розміщені на платформі Moodle СЕЗН ЗНУ.

Політика академічної доброчесності

Кожний студент зобов'язаний дотримуватися принципів академічної доброчесності. Письмові завдання з використанням часткових або повнотекстових запозичень з інших робіт без зазначення авторства – це плагіат. До студентів, у роботах яких буде виявлено списування, плагіат чи інші прояви недоброчесної поведінки, можуть бути застосовані різні дисциплінарні заходи (див. Кодекс академічної доброчесності ЗНУ).

Усі письмові роботи, що виконуються студентами під час вивчення дисципліни, перевіряються на наявність плагіату за допомогою спеціалізованого програмного забезпечення UniCheck. Виконавці індивідуальних дослідницьких завдань обов'язково додають до текстів своїх робіт власноруч підписану Декларацію академічної доброчесності (див. посилання у Додатку до силабусу).

Використання комп'ютерів/телефонів на занятті

Будь ласка, вимкніть на беззвучний режим свої мобільні телефони та не користуйтеся ними під час занять. Мобільні телефони відволікають викладача та ваших колег. Під час занять заборонено надсилання текстових повідомлень, прослуховування музики, перевірка електронної пошти, соціальних мереж тощо. Електронні пристрої можна використовувати лише за умови виробничої необхідності в них (за погодженням з викладачем).

Комунікація

Очікується, що студенти перевірятимуть свою електронну пошту і сторінку дисципліни в Moodle та реагуватимуть своєчасно. Всі робочі оголошення можуть надсилатися через старосту, на електронну пошту та розміщуватимуться в Moodle. Будь ласка, перевіряйте повідомлення вчасно.

Електронна пошта має бути підписана справжнім ім'ям і прізвищем.

¹ Тут зазначається все, що важливо для курсу: наприклад, умови допуску до лабораторій, реактивів тощо. Викладач сам вирішує, що треба знати студенту для успішного проходження курсу!

ЗАПОРІЗЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІНЖЕНЕРНИЙ НАВЧАЛЬНО-НАУКОВИЙ ІНСТИТУТ
Силабус навчальної дисципліни «Банківська безпека в умовах
розвитку інформаційної економіки»



ДОДАТОК ДО СИЛАБУСУ ЗНУ – 2023-2024 рр.

ГРАФІК ОСВІТНЬОГО ПРОЦЕСУ 2023-2024 н. р. доступний за адресою:
<https://tinyurl.com/yckze4jd>.

АКАДЕМІЧНА ДОБРОЧЕСНІСТЬ. Студенти і викладачі Запорізького національного університету несуть персональну відповідальність за дотримання принципів академічної доброчесності, затверджених **Кодексом академічної доброчесності ЗНУ**: <https://tinyurl.com/ya6yk4ad>. Декларація академічної доброчесності здобувача вищої освіти (додається в обов'язковому порядку до письмових кваліфікаційних робіт, виконаних здобувачем, та засвідчується особистим підписом): <https://tinyurl.com/y6wzclu3>.

НАВЧАЛЬНИЙ ПРОЦЕС ТА ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ЯКОСТІ ОСВІТИ. Перевірка набутих студентами знань, навичок та вмінь (атестації, заліки, іспити та інші форми контролю) є невід'ємною складовою системи забезпечення якості освіти і проводиться відповідно до Положення про організацію та методику проведення поточного та підсумкового семестрового контролю навчання студентів ЗНУ: <https://tinyurl.com/y9tve4lk>.

ПОВТОРНЕ ВИВЧЕННЯ ДИСЦИПЛІН, ВІДРАХУВАННЯ. Наявність академічної заборгованості до 6 навчальних дисциплін (в тому числі проходження практики чи виконання курсової роботи) за результатами однієї екзаменаційної сесії є підставою для надання студенту права на повторне вивчення зазначених навчальних дисциплін. Порядок повторного вивчення визначається Положенням про порядок повторного вивчення навчальних дисциплін та повторного навчання у ЗНУ: <https://tinyurl.com/y9pkmmp5>. Підстави та процедури відрахування студентів, у тому числі за невиконання навчального плану, регламентуються Положенням про порядок переведення, відрахування та поновлення студентів у ЗНУ: <https://tinyurl.com/ycds57la>.

НЕФОРМАЛЬНА ОСВІТА. Порядок зарахування результатів навчання, підтверджених сертифікатами, свідоцтвами, іншими документами, здобутими поза основним місцем навчання, регулюється Положенням про порядок визнання результатів навчання, отриманих у неформальній освіті: <https://tinyurl.com/y8gbt4xs>.

ВИРІШЕННЯ КОНФЛІКТІВ. Порядок і процедури врегулювання конфліктів, пов'язаних із корупційними діями, зіткненням інтересів, різними формами дискримінації, сексуальними домаганнями, міжособистісними стосунками та іншими ситуаціями, що можуть виникнути під час навчання, регламентуються Положенням про порядок і процедури вирішення конфліктних ситуацій у ЗНУ: <https://tinyurl.com/57wha734>. Конфліктні ситуації, що виникають у сфері стипендіального забезпечення здобувачів вищої освіти, вирішуються стипендіальними комісіями факультетів, коледжів та університету в межах їх повноважень, відповідно до: Положення про порядок призначення і виплати академічних стипендій у ЗНУ: <https://tinyurl.com/yd6bq6p9>; Положення про призначення та виплату соціальних стипендій у ЗНУ: <https://tinyurl.com/y9r5dpwh>.

ПСИХОЛОГІЧНА ДОПОМОГА. Телефон довіри практичного психолога Марти Ірини Вадимівни (061)228-15-84, (099)253-78-73 (щоденно з 9 до 21).

УПОВНОВАЖЕНА ОСОБА З ПИТАНЬ ЗАПОБІГАННЯ ТА ВИЯВЛЕННЯ КОРУПЦІЇ Запорізького національного університету: **Борисов Костянтин Борисович**
Електронна адреса: uv@znu.edu.ua Гаряча лінія: Тел. [\(061\) 228-75-50](tel:+380612287550)

РІВНІ МОЖЛИВОСТІ ТА ІНКЛЮЗИВНЕ ОСВІТНЄ СЕРЕДОВИЩЕ. Центральні входи усіх навчальних корпусів ЗНУ обладнані пандусами для забезпечення доступу осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення. Допомога для здійснення входу у разі потреби надається черговими охоронцями навчальних корпусів. Якщо вам потрібна спеціалізована допомога, будь-

**ЗАПОРІЗЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІНЖЕНЕРНИЙ НАВЧАЛЬНО-НАУКОВИЙ ІНСТИТУТ**
Силабус навчальної дисципліни «Банківська безпека в умовах
розвитку інформаційної економіки»



ласка, зателефонуйте (061) 228-75-11 (начальник охорони). Порядок супроводу (надання допомоги) осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у ЗНУ: <https://tinyurl.com/ydhcsagx>.

РЕСУРСИ ДЛЯ НАВЧАННЯ. Наукова бібліотека: <http://library.znu.edu.ua>. Графік роботи абонементів: понеділок – п'ятниця з 08.00 до 16.00; вихідні дні: субота і неділя.

ЕЛЕКТРОННЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ НАВЧАННЯ (MOODLE): <https://moodle.znu.edu.ua>

Якщо забули пароль/логін, направте листа з темою «Забув пароль/логін» за адресою: moodle.znu@znu.edu.ua.

У листі вкажіть: прізвище, ім'я, по-батькові українською мовою; шифр групи; електронну адресу. Якщо ви вказували електронну адресу в профілі системи Moodle ЗНУ, то використовуйте посилання для відновлення паролю <https://moodle.znu.edu.ua/mod/page/view.php?id=133015>.

Центр інтенсивного вивчення іноземних мов: <http://sites.znu.edu.ua/child-advance/>

Центр німецької мови, партнер Гете-інституту: <https://www.znu.edu.ua/ukr/edu/ocznu/nim>

Школа Конфуція (вивчення китайської мови): <http://sites.znu.edu.ua/confucius>