

Гамза, В. А.

Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов /
В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.:
Издательство Юрайт, 2014. — 513 с. — Серия : Бакалавр. Базовый курс.

Оглавление

Предисловие.....	7
Введение.....	Ю
Принятые сокращения.....	12
Глава 1. Концептуальные основы безопасности банка....	15
1.1. Понятие безопасности банка.....	15
1.2. Банк как объект противоправных посягательств.....	28
1.3. Система угроз безопасности банка.....	41
1.4. Банк как субъект борьбы с противоправными посягательствами.....	53
<i>Контрольные вопросы и задания.....</i>	<i>59</i>
Глава 2. Правовые основы безопасности.....	60
2.1. Система правового обеспечения безопасности банка.....	60
2.2. Правовые акты общего действия, обеспечивающие безопасность банков методами охранительного содержания.....	71
2.3. Банковское законодательство.....	80
2.4. Нормативные акты Банка России.....	86
2.5. Внутренние нормативные акты банков.....	95
<i>Контрольные вопросы и задания.....</i>	<i>99</i>
Глава 3. Организационные основы безопасности банка... 100	100
3.1. Организация системы безопасности банка.....	100
3.2. Субъекты обеспечения безопасности банка.....	104
3.3. Средства и методы обеспечения безопасности банка.....	106
3.4. Организация внутреннего контроля банка.....	113
3.5. Организация службы безопасности банка.....	116
3.6. Криминалистическое обеспечение безопасности банковских операций.....	120
<i>Контрольные вопросы и задания.....</i>	<i>123</i>
Глава 4. Техника обеспечения безопасности банка.....	124
4.1. Система технических средств обеспечения безопасности банка.....	124
4.2. Технические средства охраны.....	126

4.3. Технические средства защиты банковских операций и продуктов.....	133
4.4. Техничко-криминалистические средства.....	143
4.5. Использование технико-криминалистических средств и справочных материалов в процессе проведения «внутренней экспертизы».....	150
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	160
Глава 5. Защита от преступлений, посягающих на собственность банка.....	161
5.1. Хищения денежных средств при совершении кредитных операций.....	161
5.1.1. Мошенничество в сфере потребительского кредитования.....	165
5.1.2. Мошенничество в сфере кредитования юридических лиц.....	182
5.1.3. Меры обеспечения безопасности кредитных операций.....	187
5.2. Хищения денежных средств банка в сфере расчетно-кассового обслуживания.....	190
5.2.1. Правовая характеристика преступлений в сфере расчетно-кассового обслуживания.....	190
5.2.2. Хищения денежных средств в сфере расчетно-кассового обслуживания юридических лиц.....	192
5.2.3. Особенности хищения денежных средств с использованием аккредитивов.....	195
5.2.4. Особенности хищения денежных средств с использованием платежных поручений.....	201
5.2.5. Хищения денежных средств с использованием чеков.....	212
5.2.6. Основные способы хищения денежных средств с использованием систем удаленного управления счетом («Банк-Клиент» и «Интернет-банкинг»).....	219
5.2.7. Хищения денежных средств в сфере расчетно-кассового обслуживания физических лиц.....	223
5.2.8. Основные способы хищения денежных средств в сфере обслуживания держателей банковских карт.....	227
5.2.9. Основные способы хищения денежных средств из хранилищ банка его персоналом.....	236
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	238
Глава 6. Защита от хищения денежных средств с использованием векселя.....	239
6.1. Правовая характеристика векселя.....	239
6.2. Риски в сфере вексельного обращения.....	250

6.3. Преступления против собственности, в которых вексель является предметом посягательства.....	254
6.4. Преступления против собственности, в которых вексель является средством совершения преступления..	274
6.5. Меры предупреждения преступлений в сфере вексельного обращения.....	295
<i>Контрольные вопросы и задания.....</i>	<i>326</i>
Глава 7. Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка.....	327
7.1. Злоупотребление полномочиями.....	327
7.2. Коммерческий подкуп.....	334
7.3. Противоправные посягательства на сведения банка, составляющие банковскую, коммерческую и иную тайну.....	340
7.4. Противоправные посягательства в сфере компьютерного обеспечения деятельности банка.....	362
7.5. Противоправные посягательства на кадровое обеспечение банка.....	384
7.6. Противоправные посягательства на нематериальные активы банка.....	410
<i>Контрольные вопросы и задания.....</i>	<i>420</i>
Глава 8. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма	422
8.1. Понятие и правовая характеристика легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем....	422
8.2. Криминалистическая характеристика легализации (отмывания) преступных доходов.....	429
8.3. Система мер предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.....	439
<i>Контрольные вопросы и задания.....</i>	<i>448</i>
Глава 9. Информационное обеспечение безопасности банка.....	450
9.1. Информация, используемая в целях обеспечения безопасности банка, и ее источники.....	450
9.1.1. Отрасли и нормы права, регламентирующие цели, источники, порядок получения и использования информации для обеспечения безопасности банка.....	452
9.1.2. Получение необходимых для обеспечения безопасности банка сведений из государственных, муниципальных и иных информационных систем.....	455
9.2. Бюро кредитных историй.....	462

9.3. Специальные аналитические технологии для предупреждения и расследования противоправных посягательств на безопасность банка....	472
<i>Контрольные вопросы и задания</i>	491
Список нормативных источников и литературы	492
Организационно-распорядительные документы, связанные с защитой сведений, составляющих банковскую и коммерческую тайну	494
Приложение 1. Примерное положение об организации защиты сведений ограниченного доступа, составляю- щих банковскую, коммерческую и служебную тайну либо относящихся к компьютерной информации (название банка).....	494
Приложение 2. Примерный договор об оформлении допуска сотрудника к банковской (коммерческой) тайне (приложение к трудовому договору).....	504
Приложение 3. Примерная инструкция о порядке проведения внутреннего расследования по фактам незаконного получения и разглашения сведений, составляющих банковскую и коммерческую тайну, нарушения порядка конфиденциальности информации...507	507
Приложение 4. Проект заключения о результатах расследования по факту нарушения порядка защиты сведений ограниченного доступа.....	511