

УТВЕРЖДАЮ
Зам. руководителя
Департамента образования
_____ /Т.А. Кудрявцева

« 4 » сентября 2023г.

АННОТАЦИЯ

рабочей программы дисциплины

«Финансовая безопасность: инструменты и технологии ее обеспечения»

Учебная дисциплина входит в состав дополнительной профессиональной программы - программы повышения квалификации «Финансовая безопасность: инструменты и технологии ее обеспечения».

Количество часов: 40.

Форма контроля: зачет.

Содержание:

Дисциплина включает 6 разделов.

1. Основы финансовой безопасности: на уровне государства, региона, организации, личности.

Понятие и сущность финансовой безопасности. Уровни финансовой безопасности. Финансовая безопасность как ключевая составляющая национальной безопасности страны. Составляющие финансовой безопасности государства и региона. Организация экономической и финансовой безопасности на предприятии. Личная финансовая безопасность.

Правовые основы финансовой безопасности страны. Система органов, контролирующей финансовую безопасность страны.

2. Личная финансовая безопасность: основные элементы и правила.

Личная финансовая безопасность. Финансовые риски и финансовые мошенничества. Проблемы финансовой грамотности.

3. Управление личным бюджетом с учетом рисков.

Личные финансы и их место в финансовой системе страны. Личные финансы: сущность и особенности. Личный бюджет индивида (семьи). Семейное предпринимательство: финансово-правовой анализ.

Управление личными финансами. Личное финансовое планирование: сущность, роль и методы. Финансовые инструменты и институты в практике управления личными финансами. Формы и модели управления личными финансами. Управление рисками и страховая защита.

4. Кредитование: основы грамотного долгового поведения. Кредитные кооперативы, микрофинансовые и микрокредитные организации: правовой статус, особенности функционирования и управления рисками.

Правовое регулирование банковского кредитования. Понятие, принципы и виды банковского кредитования. Правовое регулирование операций рефинансирования. Правовые особенности потребительского кредитования. Порядок предоставления и погашения кредитов.

Обеспечительные сделки в банковском кредитовании: залог, поручительство, банковская (независимая) гарантия.

Правовой режим кредитных историй. Понятие и содержание кредитной истории. Предоставление источниками формирования кредитной истории информации в бюро кредитных историй. Порядок получения кредитного отчета. Правовое положение бюро кредитных историй. Правовой статус Центрального каталога кредитных историй.

Оценка кредитных рисков. Основы грамотного долгового поведения.

Кредитные кооперативы, микрофинансовые и микрокредитные организации: правовой статус, особенности функционирования и управления рисками.

5. Основы сохранения капитала в условиях волатильности финансового рынка.

Инструменты долгосрочных сбережений для граждан. Инструменты рынка капитала для финансирования экономического развития. Защита неквалифицированного розничного инвестора. Финансирование устойчивого развития. Национальная система индикаторов на финансовом и товарном рынках. Развитие рынка производных финансовых инструментов. Регулирование экосистем и платформ. Реализация и развитие цифровых инфраструктурных проектов. Выстраивание системы внешнеторговых и финансовых расчетов. Конфигурация валютного регулирования и ограничений на движение капитала. Оптимизация и облегчение системы ПОД/ФТ.

6. Правила финансовой безопасности в киберпространстве.

Кибербезопасность и киберпространство. Основные киберриски и основы их предотвращения. Электронный банкинг. Цифровые активы и правила реализации операций с ними. Мошенничество с банковскими картами. Как сохранить информацию от фишинга. Как не стать жертвой кибермошенников.