**Практичне заняття**

*Мета заняття* – формування навичок організації управління фінансово-економічною безпекою в банку.

Завдання 2.1. Прийняття рішення про надання послуг клієнтам банку.

Завдання 2.2. Формування організаційної структури відділу фінан­сово-економічної безпеки банку.

Завдання 2.3. Ситуаційні вправи, що характеризують дотримання фінансово-економічної безпеки начальниками відділів банківської установи.

***Завдання 2.1. Прийняття рішення про надання послуг клієнтам банку***

Завдання може виконуватися як індивідуально кожним студентом, так і у процесі ділової гри. Тривалість виконання завдання 20 – 30 хвилин. Для ділової гри група ділиться на команди з 5 – 7 осіб. Кожна з команд отримує вихідні дані про потенційного клієнта. Аналізує їх і обґрунтовує свою точку зору щодо доцільності співпраці з клієнтом. У підсумку обирається команда, що дала найбільш вдалу й обґрунтовану відповідь.

*Вихідні дані для виконання завдання:*

Автотранспортне підприємство “Автотранс“ звернулося в банк з клопотанням щодо відкриття зарплатного проекту та договору про розрахунково-касове обслуговування. Підприємство здійснює міські перевезення пасажирів. На трьох кінцевих зупинках міста потрібна обідня та вечірня інкасація коштів, отриманих при перевезенні паса­жирів. Чисельність персоналу підприємства складає 120 осіб. Виручка від надання транспортних послуг щоденно складає близько 30 тис. грн. Заробітна плата працівникам підприємства сплачується не завжди вчасно. Існує значна заборгованість із заробітної плати. Відсоток за розрахунково-касове обслуговування, прийнятний для підприємства має бути не більше 0,5 %. Підприємство працює збитково. Проте існує перспектива розширення обсягів пасажирських перевезень та збільшення кількості обслуговуваних маршрутів.

*Методичні рекомендації щодо виконання завдання 2.1*

Завдання виконується поетапно:

1) складання бліц-резюме потенційного клієнта і відображення інформації на листі формату А2 за схемою, наведеною на рис. 2.3:

**Бліц-резюме потенційного клієнта:**

Предмет співробітництва з банком:

Повна назва клієнта:

Вид діяльності:

Обсяги діяльності:

Чисельність персоналу:

Перспективи розвитку:

Рис. 2.3. **Структура бліц-резюме потенційного клієнта банку**

2) аналіз сильних і слабких сторін потенційного клієнта. Здійснюється командами з представленням результатів на аркуші паперу за схемою, наведеною на рис. 2.2.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Можливості і загрози  Сильні і слабкі сторони | **Потенційні можливості** очікувані банком від співпраці з клієнтом: | **Загрози**  банківській безпеці |
| **Сильні сторони**  (переваги для банку від співпраці з клієнтом) |  |  |
| **Слабкі сторони** (ускладнення для банку, що можуть виникнути при співпраці з клієнтом) |  |  |

Рис. 2.2.**Матриця SWOT-аналізу доцільності співпраці з потенційним клієнтом** (заповнюється студентами в процесі ділової гри)

Команди повинні якнайповніше визначити і вказати:

сильні сторони співпраці з потенційним клієнтом, а саме переваги для банку та потенційні можливості очікувані від співпраці;

слабкі сторони співпраці, а саме загрози та ускладнення для банку, що можуть виникнути при співпраці з клієнтом.

3) обговорення бліц-резюме потенційного клієнта та сильних і слабких сторін співпраці з ним для банку;

4) прийняття і обговорення рішення про співпрацю з потенційним клієнтом.

***Завдання 2.2. Формування організаційної струк­тури відділу фінан­сово-економічної безпеки***

У головному управлінні банку в Харківській області прийнято рішення про створення відділу безпеки. Цей відділ повинен обслуговувати 15 філій банку. Чисельність персоналу в цих філіях складає 148 осіб. Чисельність персоналу в головному управлінні банку 71 особа. Банк займається кредитуванням як фізичних, так і юридичних осіб, здійснює всі види банківських операцій. Сформувати організаційну структуру відділу безпеки.

*Методичні рекомендації до виконання завдання 2.2.*

Показати схематично місце відділу безпеки в структурі головного управління банку. Зобразити схематично структуру відділу безпеки, взаємозв’язок працівників з іншими структурними підрозділами банку.

***Завдання 2.3. Ситуаційні вправи, що характеризують дотри­мання фінансово-економічної безпеки начальниками відділів бан­ківської установи***

1.  Підприємство не є клієнтом банку і вперше звернулося за наданням кредиту. Кредитна історія цього клієнта в банку відсутня.

Підприємство є сільгоспвиробником і хотіло б взяти кредит під заставу майбутнього врожаю озимих культур. Сільгоспвиробник має непоганий фінансово-майновий стан. Це підтверджується результатами аудиторської перевірки. Проте, в бюро кредитних історій є інформація про непогашені підприємством кредити, взяті в минулому році під майбутній урожай. Які дії кредитного інспектора? Чи може бути надано кредит позичальнику під заставу майбутнього врожаю?

2. Ви працюєте на посаді начальника операційного відділу банківської установи. До вас звернувся колега з проханням виконати операції на вашому комп’ютері з доступом через ваш логін і пароль. Які будуть ваші дії щодо надання дозволу на виконання такої операції? Чи є цій ситуації ознаки порушення інформаційної безпеки?

3. Ви начальник кредитного відділу. Ви анонімно отримали інформацію про те, що один з кредитних працівників за певну винагороду гарантує клієнтам отримання кредиту, навіть якщо не виконуються вимоги щодо об’єкта застави. Ваші дії щодо підтвердження отриманої анонімної інформації.