

Владимир Гамза

Председатель Комитета ТПП России
по финансовым рынкам и кредитным организациям

**Безопасность
банковской деятельности**

Москва, май 2016

Основные понятия

Безопасность банка (банковская безопасность) - совокупность внешних и внутренних условий банковской деятельности, при которых потенциально опасные для банковской системы и отдельного банка действия (бездействия) или обстоятельства (риски и угрозы) предупреждены, пресечены либо сведены к такому уровню, при котором не способны нанести ущерб установленному порядку банковской деятельности (функционированию банка, сохранению и воспроизводству имущества и инфраструктуры банковской системы или отдельного банка) и воспрепятствовать достижению банком уставных целей.

Надежность обеспечения безопасности банка оценивается по степени уязвимости от рисков и угроз защищаемых элементов его имущества и инфраструктуры.

Основные понятия

Банковский риск - мера допустимых (риск с выгодой) или недопустимых (риск с потерей) опасных условий деятельности банка, неблагоприятные последствия которых возникают вследствие ошибочных или неосторожных действий (решений) или бездействия персонала и клиентов банка. Основой законодательства, регулирующего отношения, связанных с рисками, - гражданское, трудовое и административное законодательство.

Угроза безопасности банка - уголовно или административно наказуемое умышленное противоправное деяние (действие либо бездействие), посягающее на имущественные и приравненные к ним права и интересы банка либо на порядок его функционирования. Угрозы – главный источник опасности для банка.

Объекты противоправного посягательства

Имущество банка - наличные и безналичные деньги, иностранная валюта, валютные ценности и ценные бумаги; имущественные права на объекты банковской деятельности (финансовые, кредитные и иные активы, предметы залога), а также здания, оборудование и инвентарь.

Инфраструктура банка - совокупность элементов имущественного, правового, организационного характера и устойчивых отношений между ними, обеспечивающих порядок создания и стабильного функционирования банка.

Банковские технологии - упорядоченная совокупность функционально и информационно взаимосвязанных операций, действий, работ и процедур, обеспеченных необходимыми ресурсами (финансовыми, материальными, техническими, информационными, программно-математическими, кадровыми).

Система безопасности банка

Система безопасности банка - совокупность действий уполномоченных лиц и структурных подразделений кредитной организации, реализующих своими силами и средствами меры правового (нормативного), организационного, технического и криминалистического характера в целях защиты имущества, инфраструктуры и порядка функционирования кредитной организации от противоправных посягательств.

Главные **структурные элементы системы безопасности** банка - его службы безопасности (защиты интересов банка), внутреннего контроля и аудита.

Организационные элементы - совокупность локальных нормативных документов банка, определяющих структуру, полномочия и ответственность персонала.

Задачи службы безопасности банка

- разрабатывать и осуществлять систему мер по предупреждению и пресечению противоправных посягательств на интересы банка;
- выявлять признаки готовящихся и совершенных противоправных посягательств на интересы банка и принимать меры по их предупреждению и пресечению;
- осуществлять взаимодействие с правоохранительными органами, оказывать им содействие в проведении предусмотренных законом мероприятий следственного, розыскного и профилактического характера;
- участвовать в уголовном и административном преследовании виновных в посягательстве на интересы банка в соответствии с законодательством РФ.

Функции службы безопасности банка

- участвовать в плановых и внеплановых проверках деятельности подразделений банка методами оперативного, административного и финансового контроля;
- проводить внутренние (служебные) расследования по фактам причинения ущерба интересам банка;
- готовить материалы к направлению в правоохранительные органы для решения вопроса о возбуждении уголовного дела в соответствии с УПК РФ;
- собирать и представлять следственным органам документы (в том числе, материалы фото- и киносъемки, аудио- и видеозаписи и иные носители информации) и предметы для приобщения их к уголовному делу в качестве доказательств;
- использовать в этих целях средства и методы криминалистики.

Основные направления деятельности службы безопасности банка

- Защита от преступлений, посягающих на собственность банка: хищения денежных средств при совершении кредитных и расчетно-кассовых операций; мошенничество в сфере корпоративного и потребительского кредитования; хищения денежных средств с использованием платежных поручений, требований, чеков, векселей и аккредитивов.
- Защита от преступлений, посягающих на порядок функционирования банка: злоупотребление полномочиями, коммерческий подкуп, посягательства на сведения банка, составляющие банковскую, коммерческую и иную тайну, посягательства в сфере компьютерного обеспечения деятельности банка, посягательства на кадровое обеспечение банка, посягательства на нематериальные активы банка.
- Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

Организационные методы обеспечения безопасности банка

Организационные методы включают в себя специальные методы осуществления управленческой, финансовой, коммерческой, кадровой и иной функциональной деятельности банка, имеющие целью предупредить причинение ущерба как в результате умышленных и неосторожных противоправных действий, так и вследствие ошибки.

В рамках этих методов формируются специальные подразделения контроля и защиты интересов банка; проводится совершенствование структуры банка; принимаются решения об ограничении полномочий должностных лиц в отношении объема и состава банковских операций, в распоряжении денежными средствами и иным имуществом банка; определяются полномочия по осуществлению расчетно-кассовых операций и пассивно-активных операций; устанавливается ответственность за обеспечение процедур выполнения отдельных операций и порядка хранения ценностей; организуется система контроля, отчетности и работы с персоналом.

Функциональные методы обеспечения безопасности банка

Технологические методы (технологические решения, закрепленные распорядительными документами) основываются на рекомендациях Банка России, разработках подразделений банка, рекомендациях экспертов.

Методы обеспечения конфиденциальности информации: закрытие свободного доступа к информации, отнесенной к охраняемой законом тайне; защита информации в каналах связи и средствах вычислительной техники; предупреждение и пресечение попыток неправомерного завладения сведениями и документами.

Методы административного контроля: проверка правильного функционирования системы подбора и расстановки кадров, наличия и исполнения должностных инструкций сотрудников.

Методы финансового контроля обеспечивают проведение операций в строгом соответствии с принятой и закрепленной документами политикой банка применительно к разным видам финансовых операций и услуг и их адекватного отражения в учете и отчетности.

Криминалистические методы обеспечения безопасности банка

Технико-криминалистические средства используются для предупреждения преступлений и административных правонарушений. Их применение: а) затрудняет или исключает возможность совершения посягательства; б) создает благоприятные условия для формирования и сбора доказательственной информации.

Приемы криминалистической тактики используются для построения и контроля функционирования системы безопасности банка. Применяются: построение версий о видах и характере потенциальных угроз и способах защиты от них; планирование мероприятий по выявлению причин и условий, способствующих совершению посягательств; «следственный» эксперимент по проверке надежности мер защиты интересов банка; экспертное исследование материалов.

Рекомендации криминалистической методики используются для создания методик предотвращения, пресечения и внутреннего расследования отдельных видов противоправных посягательств.

Криминалистическая характеристика противоправного посягательства

Криминалистическая характеристика противоправного посягательства – это система описания присущих тому или иному виду посягательства особенностей, позволяющих обеспечить эффективное предупреждение, пресечение и расследование этих посягательств и обуславливающих применение соответствующих методов, приемов и средств.

Элементы криминалистической характеристики:

- предмет противоправного посягательства;
- типичные способы совершения и сокрытия посягательства;
- обстоятельства подготовки и совершения посягательства (время, место, условия, участники и т.п.);
- характерные механизмы следообразования;
- типология личности виновного и потерпевшего.

Информационное обеспечение безопасности банка

Основу эффективности деятельности по обеспечению безопасности банка составляет процесс поиска, получения, накопления, анализа и использования необходимой информации. Качество информационного процесса является основным критерием оценки профессионализма службы безопасности банка и ее отдельных работников.

Добываемая информация должна быть четко «привязана» к конкретным объектам защиты и предполагаемым видам противоправных посягательств, обеспечивать возможность применения на ее основе норм правовой защиты и соответствовать установленным законодательством условиям ее собирания и использования.

В современных условиях эффективными являются специальные аналитические технологии для предупреждения и расследования противоправных посягательств на безопасность банка, использующие широкий спектр баз данных, включая Интернет.

Правовые аспекты безопасности банка

С точки зрения права, осуществление защиты интересов банка представляет собой процесс реализации законодательства, регламентирующего полномочия, обязанности и ответственность органов государственной власти, Банка России, представительных и исполнительных органов банка, связанные с обеспечением его безопасного функционирования.

Правовую основу банковской безопасности составляют:

федеральные законы, нормативные правовые акты Президента РФ, Правительства РФ, субъектов Федерации, ведомственные нормативные акты;

нормативные акты Банка России в форме указаний, положений и инструкций, а также его рекомендации и официальные разъяснения по вопросам применения федеральных законов и иных нормативных правовых актов;

локальные нормативные акты банка.

Локальные нормативные акты банка в сфере безопасности

Акты общего характера, регламентирующие технологию осуществления банковских операций, распределяющие функции и полномочия между подразделениями и сотрудниками банка, определяющие процедуру принятия решений, регулирующие деятельность службы внутреннего контроля и службы безопасности.

Акты по вопросам обеспечения безопасности: объектовый режим безопасности банка; режим защиты сведений ограниченного доступа (перечень информации, составляющей коммерческую (банковскую) тайну, положение об организации защиты информации ограниченного доступа и компьютерной информации, инструкция о распределении доступа пользователей к информации ограниченного доступа, к осуществлению операций в автоматизированной банковской системе, а также к базам данных в компьютерных системах); порядок организации и функционирования службы безопасности (положение о службе безопасности, инструкция о проведении внутренних расследований по фактам нарушений порядка обеспечения безопасности банка).

Свежий пример

В результате несанкционированного доступа 21.01.2016г. с корсчета Русского международного банка (РМБ) в Банке России были списаны 509 млн рублей.

Только 25 марта по факту несанкционированного списания было возбуждено уголовное дело. В результате работы с Банком России, правоохрнительными органами и банками-контрагентами удалось вернуть лишь 336 млн рублей.

После хакерской атаки РМБ изменил внутренние документы, в том числе план ОНИВД (обеспечения непрерывности и восстановления деятельности). Также были проведены мероприятия по усилению информационной безопасности, приобретено новое специализированное программное обеспечение для выявления аномальной сетевой активности.

<http://www.interfax.ru/business/506786>

В.А. Гамза, И.Б. Ткачук, И.М. Жилкин

Безопасность банковской деятельности

Учебник для вузов, 3-е издание

М.: Издательство Юрайт, 2014 – 513 стр.

[http://www.biblio-online.ru/thematic/?5&id=urait.content.06477338-2837-4FB9-9EC2-AFF48738A30C&type=c pub](http://www.biblio-online.ru/thematic/?5&id=urait.content.06477338-2837-4FB9-9EC2-AFF48738A30C&type=c_pub)