



УПРАВЛЕНИЕ КАЧЕСТВОМ, ИННОВАЦИОННЫЙ И АНТИКРИЗИСНЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ

УДК 347.734

А. Н. Ленков

ПОТЕНЦИАЛЬНЫЕ УГРОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ОБЪЕКТЫ ЕЕ ЗАЩИТЫ

Общая концепция внутрибанковских процедур, обеспечивающих снижение факторов рисков при реализации банковских продуктов. Определены основные проблемы экономической безопасности, объекты и категории ресурсов, при защите которых снижается вероятность возникновения операционных рисков и финансовых потерь.

Экономическая безопасность, операционный риск, объекты защиты, требования к системам

Общую концепцию политики экономической безопасности (ЭБ) коммерческого банка (КБ) можно сформулировать как систематизацию организационных, технологических, процедурных и технических решений, которые обеспечивают защиту финансово-экономической, служебной и конфиденциальной информации. Риск утечки информации о деятельности КБ можно классифицировать как одну из составляющих операционного риска (ОР), который присущ всем банковским продуктам, направлениям деятельности, процессам и технологическим системам. Реализация политики ЭБ и эффективного управления ОР, в условиях экономической неопределенности и нестабильности, в современных условиях являются взаимосвязанными задачами.

Поэтому под ЭБ целесообразно понимать возможность возникновения убытков, вызванных неинвариантными к внешним воздействиям или неработоспособными внутренними процессами и системами, вследствие несовершенства и нарушения технологических процедур и регламентов персоналом. Это финансовые риски, связанные с деятельностью КБ и возможностью утечки реальной финансовой и иной информации, которая может быть полезна конкурентам.

В этом аспекте ЭБ является одной из составляющих общей методологической основы внутренней системы управления банковскими рисками. И стратегия управления ЭБ должна быть направлена на формирование и применение единых подходов в целях приня-

тия согласованных управленческих решений и разработки практических мер, направленных на ее обеспечение. Она должна быть разработана с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации, возможностей применения современных организационных, технико-технологических и аппаратно-программных средств защиты конфиденциальности информации, состояния и качества используемых КБ технологий, с учетом ближайших и долгосрочных перспектив развития [1].

Учитывая широкий спектр банковских операций, использование современных технологий получения от клиентов КБ платежных и иных поручений (дистанционное обслуживание, Интернет-банкинг, банковские карты и т. п.), способы обработки и передачи информации, уровень обеспечения ЭБ является показателем эффективности защиты и сохранения конфиденциальности на уровне управления портфелями банковских продуктов и направлениями деятельности.

Стратегия обеспечения ЭБ является основной функцией защиты деятельности КБ от потенциальных угроз в части предотвращения возможности получения сторонними лицами по объектам защиты [2]:

- экономической и служебной информации и доступа к информационным ресурсам вне зависимости от форм их хранения – электронные и бумажные носители, способы архивирования операционного дня и видов архивов;

- регламентов передачи и обмена информацией по каналам связи;

- конфиденциальной информации по технологиям проведения банковских операций, данных по информационной инфраструктуре, включающей системы сбора, обработки и анализа информации;

- сведений о технологиях привлечения, размещения и использования ресурсов, библиотек, архивов и баз данных, в том числе сотрудниками КБ;

- информации о системах и средствах защиты объектов и помещений;

- доступа к регламентам и процедурам сбора, обработки, хранения и передачи информации, квалификации и профессиональному уровню персонала.

В связи с перечисленным общим перечнем объектов защиты по ЭБ возникают требования к компьютерно-информационной системе КБ по специфике ее функционирования. К основным требованиям, которые предъявляются к таким системам, относятся:

- необходимость объединения в единую сеть разнообразных технических средств обработки и передачи информации с учетом большого разнообразия решаемых задач и пакетов обрабатываемых данных;

- установление приоритетов доступа сотрудников КБ в информационной системе КБ к информации служебного пользования в зависимости от их служебных обязанностей и степени конфиденциальности;

- наличие подсистем с различными требованиями по уровням защищенности, технически и технологически объединенных в единую сеть;

- категории пользователей (персонал КБ) в целях объективной оценки необходимости степени доступа к информации.

В общем виде единая информационная система КБ объединяет взаимосвязанные технологические подсистемы, обеспечивающие решение задач отдельными структурными подразделениями и сотрудниками КБ. Это требует, в целях обеспечения ЭБ, строгой регламентации степени доступа подразделений и сотрудников КБ к информации и опреде-

ляет категории ресурсов, которые подлежат обязательной защите. Неполный перечень этих категорий можно представить следующим образом:

- реальный платежный оборот банка, так как в соответствии с действующими нормами раскрытия информации КБ размещает отчетность в Интернете;
- структура клиентской базы;
- сведения о движении денежных средств по отдельным лицевым счетам;
- персональные сведения о сотрудниках КБ и их частной жизни;
- персональные сведения о клиентах, которые были получены в процессе общения при их обслуживании и которые отражены в информационной базе банка;
- другая информация ограниченного пользования – сведения, составляющие коммерческую или банковскую тайну, собственником которой является КБ.

Основные задачи обеспечения ЭБ КБ, исходя из изложенного, можно формализовать следующей процедурой на основе субъектов технологического процесса, организации обслуживания клиентской базы и финансово-хозяйственной деятельности:

- КБ как собственник информационных ресурсов;
- сотрудники структурных подразделений КБ как пользователи и поставщики информации в соответствии с возложенными на них функциями и обязанностями;
- сведения о юридических и физических лицах – клиентах банка и о характере проведения отдельных сделок и операций;
- другие юридические и физические лица, задействованные в процессе обеспечения функционирования информационно-технологической системы КБ, – организационно-разработчики, привлекаемые для поставки, сопровождения операционных систем, программных продуктов и оказания услуг в области информационных технологий, и их сотрудники.

Поэтому перечисленные субъекты информационных и в отдельных случаях экономических отношений заинтересованы в обеспечении:

- конфиденциальности определенной части информации;
- достоверности, полноты, точности, адекватности и целостности информации;
- своевременного доступа к необходимой информации;
- защиты информации от незаконного тиражирования – защиты авторских прав, прав собственника информации и т. п.

Эффективное решение перечисленных задач целесообразно с помощью организационных и технологических процедур.

Организационно в общем виде решение задачи защиты ЭБ должно быть направлено:

- на защиту вмешательства в процесс функционирования КБ посторонних лиц, в том числе аффилированных и иных заинтересованных лиц;
- регламентацию (разграничение) доступа зарегистрированных пользователей, акционеров (участников) и сотрудников КБ к аппаратным, программным и информационным ресурсам, т. е. защиту от несанкционированного доступа по иерархии значимости информации и невозможности ее копирования на несанкционированные носители информации;
- системный контроль корректности действий пользователей систем путем анализа и архивирования обращений к базе данных;
- создание условий для минимизации и локализации наносимого ущерба неправомерными действиями физических и юридических лиц и минимизации и нейтрализации негативного влияния последствий нарушений.

Решение перечисленного перечня задач обеспечения ЭБ достигается:

- строгим учетом всех подлежащих защите ресурсов системы (информации, каналов связи, серверов, автоматизированных рабочих мест);
- назначением и подготовкой сотрудников, ответственных за организацию и осуществление практических мероприятий по обеспечению ЭБ, в том числе структурных подразделений и сотрудников, ответственных за выявление и нейтрализацию финансовых рисков;
- наделением каждого сотрудника минимально необходимыми для выполнения им своих функциональных обязанностей полномочиями по доступу к ресурсам банка;
- персональной ответственностью каждого сотрудника, в рамках своих функциональных обязанностей, в процессах автоматизированной обработки информации и имеющего доступ к ресурсам;
- реализацией технологических процессов обработки информации с использованием комплексов организационно-технических мер защиты программного обеспечения, технических средств и данных;
- принятием эффективных мер обеспечения физической целостности технических средств и непрерывным поддержанием необходимого уровня защищенности компонентов компьютерной сети КБ;
- разграничением потоков информации и запрещением передачи информации ограниченного распространения по незащищенным каналам связи;
- эффективным контролем соблюдения сотрудниками КБ требований по обеспечению безопасности информации;
- постоянным мониторингом сетевых ресурсов, выявлением уязвимостей, своевременным обнаружением и нейтрализацией внешних и внутренних угроз безопасности компьютерной сети;
- проведением постоянного анализа эффективности необходимости и достаточности мер и применяемых средств защиты информации и выявления направлений их совершенствования.

Рассмотренный подход к организации ЭБ КБ носит рекомендательный характер. Однако изложенные подходы определения объектов и направлений защиты были апробированы на практике и не получили существенных замечаний надзорных и инспектирующих органов Банка России.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Васильев Н. Д. Создание эффективной системы экономической безопасности для снижения предпринимательских рисков // Защита информации. 2012. № 5. С. 28–35.
2. Артемова А. Н. Формирование системы обеспечения экономической безопасности на современном уровне // Микроэкономика. 2010. № 1. С. 129–136.

A. N. Lenkov

THE POTENTIAL THREATS OF ECONOMIC SAFETY OF A COMMERCIAL BANK AND THE OBJECTS OF ITS PROTECTION

The basic conception of the transactions within a bank which provides the risk factor decrease while the bank products realization. The main problems of economic safety, objects and the categories of the resources are defined, which protection decreases the probability of the transaction risks and financial losses origin.

Economic safety, transaction risk, objects of protection, requirements to the system