Григорян Сергей Арменакович. Совершенствование надзора Банка России в сфере электронной банковской деятельности : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Григорян Сергей Арменакович; [Место защиты: Финансовая акад. при Правительстве РФ].- Москва, 2009.- 186 с.: ил. РГБ ОД, 61 09-8/1183

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА I. Электронная банковская деятельность в экономике 13

1.1. Сущность, необходимость и особенности электронной банковской деятельности на современном этапе 13

1.2. Тенденции развития и регулирования электронной банковской деятельности в России 30

ГЛАВА II. Особенности организации банковского надзора в условиях развития электронной банковской деятельности 52

2.1. Основные проблемы и роль банковского надзора в сфере электронной банковской деятельности 52

2.2. Регулирование электронного денежного обращения центральными банками 71

ГЛАВА III. Основные направления совершенствования надзора Банка России в области электронной банковской деятельности 88

3.1. Совершенствование дистанционного надзора Банка России в сфере электронной банковской деятельности 88

3.2. Совершенствование контактного надзора Банка России в сфере электронной банковской деятельности 122

3.3. Организация и развитие банковского надзора за трансграничной электронной банковской деятельностью 140

Выводы и заключение 153

Список использованной литературы 164

Приложения 173

**Введение к работе**

**Актуальность исследования.**Электронная банковская деятельность (ЭБД) в мировой практике считается одним из стратегических направлений развития современной банковской системы. Электронную банковскую деятельность можно рассматривать в широком и узком определении. В широком определении ЭБД является частью банковской деятельности и представляет собой совокупность электронного банковского бизнеса, банковских информационных технологий, а также научных и аналитических знаний. В поле интереса настоящего исследования находится электронная банковская деятельность в узком определении, которая представляет собой деятельность кредитных организаций, направленную на дистанционное предоставление банковских услуг клиентам.

В некоторых развитых странах (Норвегия, Финляндия) электронная банковская деятельность выбрана в качестве основной модели развития банковского сектора. Даже в развивающихся странах (Бразилия, Индия, Китай, Филиппины, Южно-Африканская Республика, Малайзия) подобные стратегии уже успешно реализуются или находятся на завершающем этапе внедрения. Однако в России электронный сценарий развития национальной банковской системы недооценивается как участниками рынка, так и государственными структурами.

Основным объективным препятствием на пути развития электронной банковской деятельности является недостаточная развитость системы надзора, а также неясность принципов и непрозрачность механизмов регулирования в этой сфере, что объясняется, в первую очередь, новизной данной отрасли. Научное исследование путей и методов совершенствования надзора за электронной банковской деятельностью позволит решить не только задачи ускоренного развития банковской системы, но и ряд общегосударственных проблем социального характера.

Традиционно общество относится к технологическим новациям в консервативной банковской деятельности несколько предвзято, однако интеграция электронной банковской деятельности в экономику - процесс положительный и полезный, стимулирующий развитие экономики и банковского дела по

инновационному пути и повышающий качество жизни. По нашему мнению, научный подход к изучению интенсивно развивающихся банковских информационных технологий позволит направить их в нужном направлении.

Сравнительный анализ уровня развития электронной банковской деятельности и степени внедрения банковских информационных технологий в экономику на Западе и в России позволяет утверждать, что зарубежный аналог услуг и экономических взаимоотношений существенно превосходит российский. Возникает логичный вопрос: в чем причина такого разрыва?

На первый взгляд, для развития электронной банковской деятельности присутствуют необходимые и достаточные финансовые и технологические факторы, однако более подробное изучение проблемы выявляет ряд причин экономического, правового и социального характера.

Недостаточная информационная и технологическая подготовка» общества, менталитет, медленная ассимиляция технических инноваций, экономико-политическая нестабильность и ряд других причин имеют существенное значение для развития электронной банковской деятельности. Однако, по нашему мнению, главное, что препятствует ее интенсивному развитию и безболезненному внедрению в экономику — это вопросы эффективного регулирования и надзора, необходимости формирования соответствующей законодательной базы, оценки степени влияния информационных технологий на экономику и банковский бизнес, целесообразности внедрения банковских информационных технологий на текущем этапе развития отдельного банка. Актуальность научных исследований объясняется также тем, что электронные технологии существенно интенсифицируют банковские бизнес-процессы. Следовательно, необходимо научное обоснование и планирование надзора за электронной банковской деятельностью для обеспечения стабильности банковской системы.

Приведенные аргументы доказывают необходимость научного исследования в сфере надзора за электронной банковской деятельностью. Одновременно есть ряд факторов, свидетельствующих о практической ценности подобного исследования.

При определении значимости электронного банкинга в экономической деятельности необходимо исходить из про-технологической ориентированности всех сфер мирового бизнеса, экономики, а также инновационной политики России. Высшим политическим руководством страны поставлены задачи повышения доступности банковских услуг для населения (около 42% населения России лишены возможности получать финансовые услуги1), по вхождению России в число ведущих финансово развитых стран мира и формированию в стране одного из международных финансовых центров, а также по развитию российской экономики по инновационному пути.

Наиболее быстрым способом достижения паритета в доступности банковских услуг на всей территории страны и устранения диспропорции между крупными городами и отдаленными регионами является развитие электронной банковской деятельности. В то же время, для международных финансовых центров характерно применение современных научно-технических достижений при осуществлении финансовых, банковских и биржевых операций. Для достижения таких стратегических целей, как построение инновационной экономики, повышение доступности банковских услуг через электронные каналы доставки и формирование в стране успешного финансового центра мирового масштаба, обязательным условием является создание благоприятного надзорного климата в области электронной банковской деятельности, в том числе трансграничной.

Таким образом, научное исследование электронной банковской деятельности в целях совершенствования принципов, норм и методов надзора в этой области является объективной необходимостью и следует признать актуальным.

**Степень разработанности темы исследования.**В силу «молодости» электронной банковской деятельности задачи надзора за нею только начинают прорабатываться российскими и иностранными авторами. При работе над диссертационным исследованием были изучены научные работы таких

1 Выступление Президента РФ В.В. Путина на заседании Президиума Госсовета РФ от 14.10.2006

зарубежных авторов, как Э. Бринелвсон, Н. Винер, Т. Вустер, А. Гкоуцинис, А. Гринспэн, Н. Карр, М. Кастельс, П. Паркер, Б. Прасат, Дж. Синки, Э. Тоффлер, М. Харрис, Л. Хит, Ф. Эванс. В работах перечисленных авторов рассматриваются философские и социологические вопросы воздействия информационных технологий на общество и бизнес, экономический эффект от внедрения высоких технологий в банковский бизнес, а также трансформация надзорной политики в соответствии с меняющимися условиями.

При изучении вопросов совершенствования банковского надзора и задач  
электронной банковской деятельности были использованы фундаментальные  
труды и статьи российских ученых и практиков: Л.А. Брагина, A.M. Карминского,  
Л.Н. Красавиной, О.И. Лаврушина, И.Д. Мамоновой, Г.Г. Меликьяна,  
А.И. Милюкова, Г.С. Пановой, А.Ю. Симановского, Ю.А. Соколова,

И.А. Стрельца, М.И. Сухова, Г.А. Тосуняна, А.В. Турбанова, А.В. Тютюнника, Г.Г. Фетисова, М.А. Эскиндарова, А.В. Юрасова, В.Н. Ясенева и многих других. Некоторые задачи трансформации российской банковской системы в условиях глобализации электронных технологий изучены в диссертациях А.В. Короткова, Д.А. Назипова, И.З. Ярыгиной.

Однако исследователи в основном концентрируют внимание на отдельных проблемах либо информационно-банковских технологий, либо банковского надзора, и фундаментальных трудов, посвященных проблемам синергии этих двух понятий крайне мало. Вместе с тем недостаточно рассмотрены прикладные проблемы организации банковского надзора и регулирования в условиях интенсивного внедрения высоких технологий во все сферы банковского бизнеса. Таким образом, возникает объективная необходимость в исследованиях, которые способны восполнить возникший лаг в данной области научных знаний.

**Цель и задачи исследования.**Целью диссертационного исследования является решение научной задачи совершенствования надзора Банка России в сфере электронной банковской деятельности, направленного на ускоренное развитие электронных банковских услуг для населения и бизнеса.

Достижение названной цели осуществляется путем решения нижеследующих задач:

определение основных понятий в сфере электронной банковской деятельности, изучение их сущности и особенностей на современном этапе;

анализ этапов и тенденций развития электронной банковской деятельности и системы надзора за нею в России и в мировой практике;

исследование рисков, возникающих при ведении электронной банковской деятельности;

выявление фундаментальных проблем в сфере электронной банковской деятельности и электронного денежного обращения;

выработка основных направлений совершенствования надзора Банка России за электронной банковской деятельностью;

обоснование механизмов совершенствования дистанционного надзора за электронной банковской деятельностью;

разработка конкретных мер по совершенствованию контактного надзора за деятельностью банков в сфере предоставления электронных услуг;

выявление основных принципов совершенствования надзора за трансграничными электронными банковскими операциями.

**Объектом исследования**является система надзора за кредитными организациями в условиях интенсивного развития электронной банковской деятельности в России.

**Предмет исследования**- механизмы, методология и основные направления совершенствования надзора Банка России в сфере электронной банковской деятельности.

**Информационная база и методология исследования. В**работе широко использовались нормативные и правовые акты Банка России, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, разработки Мирового банка, Международного валютного фонда, Федеральной резервной системы и других регулирующих органов США, Европейского центрального банка, Финансового регулятора Великобритании, Бундесбанка Германии, Финансового регулятора

Каймановых островов, Федеральной службы по финансовому мониторингу Российской Федерации, Ассоциации российских банков, материалы международных и российских научно-практических конференций и тематических семинаров. В работе также использовались профильные интернет-ресурсы и публикации в периодических изданиях.

В диссертационном исследовании для изучения диалектических изменений электронной банковской деятельности и трансформирующейся надзорной среды применялись следующие элементы научно-методологического аппарата: экономический, системный и дискретный анализ, логические сопоставления, индукция и дедукция.

Работа выполнена в соответствии с п.п. 8.11, 9.10, 9.16 и 9.18 Паспорта специальности ВАК 08.00.10 «Финансы, денежное обращение и кредит».

**Научная новизна исследования**заключается в расширении представлений о системе банковского надзора в сфере электронной банковской деятельности как совокупности мер регулятора, обеспечивающих надежность и стабильность дистанционного банковского обслуживания. В процессе исследования получены следующие научные результаты, выносимые на защиту.

1. Уточнены понятие и специфика электронной банковской деятельности. Электронная банковская деятельность определена как специфическая часть деятельности банка, представляющая собой удаленное обслуживание клиентов и внутрибанковское обслуживание на основе электронной передачи информации и компьютерных систем. Обосновано положение, что электронная банковская деятельность не меняет сущности банковских продуктов и услуг, а расширяет их содержание, влияет на качество и способ взаимодействия банка с клиентом.
2. В диссертации доказано, что развитие электронной банковской деятельности является наиболее оперативным путем решения общегосударственной задачи повышения доступности банковских услуг для населения и бизнеса. Позиция аргументирована с точки зрения географических масштабов Российской Федерации и неравномерной распределенности физических банковских офисов по ее территории. Предложено рассматривать

электронную банковскую деятельность как основное направление повышения доступности банковских услуг. При этом в качестве ключевого фактора «интербанкизации»~ страны рассмотрена надзорная политика регулятора, осуществляемая в сфере электронной банковской деятельности.

3. В исследовании разработана классификация основных этапов развития  
электронной банковской деятельности и надзора за нею. На основании детального  
анализа этапов эволюции электронной банковской деятельности в России  
выявлены характеристики надзорных действий Банка России и регуляторной  
среды на каждом из выделенных этапов, а также выделены основные тенденции  
развития электронной банковской деятельности.

4. В работе обоснована необходимость осуществления пруденциального  
надзора за деятельностью эмитентов электронных денег и регулирования  
электронного денежного обращения как составной части денежно-кредитной  
политики государства. Доказано, что системы электронных денег достигли такого  
уровня развития, когда осуществление либерального превентивного надзора  
становится объективной необходимостью.

5. Обоснованы теоретические и методические подходы к модернизации  
системы надзора Банка России, исходя из тенденций развития электронной  
банковской деятельности. Разработаны рекомендации по осуществлению  
дистанционного надзора за электронной банковской деятельностью, основанные  
на принятии новых регуляторных актов в этой сфере, создании инфраструктуры, а  
также существенной доработке сложившейся системы надзора. Доказана  
нецелесообразность осуществления жесткого регулирования в отдельных  
сегментах электронной банковской деятельности в России при необоснованном  
отсутствии какого-либо надзора и регулирования за теми сферами (электронное  
денежное обращение, эмитенты электронных денег), в которых его осуществление  
действительно необходимо.

2 Интербанкизация - повсеместное распространение банковских услуг при помощи электронных каналов доставки.

Банкизация — см. Тосунян Г.А. Банкизация России: право, экономика, политика: [монография]. — М.: ЗАО «Олимп-Бизнес», 2008. С. 20.

6. Разработана трехэтапная методика проведения инспекционных проверок в  
условиях развития электронной банковской деятельности кредитных организаций.  
Выявлены основные направления и принципы осуществления надзора за  
трансграничными электронными банковскими операциями. Обоснована  
целесообразность создания в России отдельного специализированного органа по  
надзору за электронной банковской деятельностью. Такая необходимость  
обусловлена сложностью хозяйственных связей между субъектами в электронной  
экономике и высокой вероятностью возникновения системных рисков в случае  
отсутствия адекватной системы надзора.

1. Выявлено, что в результате консолидации банковских институтов в группы и холдинги, бурного развития технических и программных средств происходит агрегация банковских, инвестиционных, страховых и пенсионных счетов, появляется новая система - «электронный финансовый супермаркет», которая позволяет клиентам через единый механизм дистанционно управлять перечисленными счетами даже в том случае, если услуги предоставляются неаффилированными организациями. В исследовании показано, что в результате интеграции различных секторов финансов и банковского дела возникают области деятельности, которые попадают в поле интересов одновременно нескольких регуляторов, что выступает потенциальным ограничителем развития данного направления банковского бизнеса. Предложен ряд рекомендаций по осуществлению надзора за деятельностью электронных финансовых супермаркетов, в частности, рассмотрена идея создания финансового мегарегулятора в России.
2. В целях постепенного перехода преимущественно на дистанционный формат осуществления банковского надзора, а также минимизации рисков отмывания преступных доходов через дистанционные системы банковского обслуживания предложена модель синхронного (в режиме реального времени) мониторинга отчетности и подозрительных операций со стороны регулятора. Доказано, что отображение отчетных данных и нестандартных операций у надзорных органов в момент их совершения существенно повысит эффективность

деятельности регуляторов и сократит необходимость частого проведения инспекционных проверок.

**Практическая значимость исследования.**Ключевые положения и выводы исследования сформулированы с учетом российской специфики осуществления банковского надзора и ведения электронного банковского бизнеса и предназначены для широкого использования в целях совершенствования системы надзора, направленного на ускоренное развития электронной банковской деятельности в России.

Практическая ценность исследования состоит в том, что ряд наиболее существенных результатов исследования могут быть использованы Банком России и другими регулирующими органами в финансовой сфере для осуществления эффективного надзора за электронной деятельностью коммерческих банков, а также в кредитных организациях при разработке политик и процедур внутреннего контроля электронного банкинга.

Практическое значение имеют следующие результаты исследования:

Рекомендации по совершенствованию действующий системы надзора и законодательства в сфере электронной банковской деятельности могут быть использованы Банком России и другими регулирующими органами для приведения регуляторной среды в соответствие с меняющимися условиями инновационной экономики.

Трехэтапная методика проведения инспекционных проверок электронной банковской деятельности кредитных организаций может быть использована органами инспекции для повышения эффективности осуществления контактного надзора.

- Принципы организации банковского надзора за трансграничной  
электронной банковской деятельностью могут быть использованы для  
координации действий надзорных органов разных стран при регулировании  
электронной банковской деятельности субъектов, зарегистрированных в  
юрисдикции других стран.

Ряд материалов исследования могут быть использованы при разработке Ассоциацией российских банков и Национальным Банком Республики Башкортостан «Стандарта качества интернет-банкинга», а также для совершенствования учебных курсов «Организация деятельности центрального банка» и «Деньги, кредит, банки» в экономических вузах.

**Апробация и внедрение результатов исследования.**Ряд основных положений исследования включены в Стратегическую модель развития региональных банков и Концепцию развития малых и средних банков, которые получили одобрение участников VII и IX Всероссийских банковских форумов в Нижнем Новгороде в 2006 и 2008 году соответственно. Промежуточные результаты исследования были представлены в докладе «Информационные технологии как инструмент развития банковской системы России и обеспечения конкурентоспособности банков» на круглом столе «Российский финансовый рынок и его роль в инновационном развитии экономики», прошедшем в ФГОУ ВПО «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации» 9 февраля 2008 года.

Материалы диссертации используются в практической деятельности Ассоциации российских банков и способствуют выработке направлений развития электронной банковской деятельности в России. В частности, классификация этапов развития электронной банковской деятельности в России и анализ системы надзора на этих этапах используются Аналитическим департаментом Ассоциации российских банков для построения моделей и концепций развития банковской системы России.

Некоторые выводы работы легли в основу рекомендаций Ассоциации российских банков по совершенствованию надзора в сфере электронного банкинга, подготовленных осенью 2008 года, что подтверждается справками о внедрении.

**Структура и объем исследования.**Работа состоит из введения, трех глав, выводов и заключения, списка использованной литературы и приложений. Общий объем страниц - 184.

## Сущность, необходимость и особенности электронной банковской деятельности на современном этапе

В настоящее время электронная банковская деятельность становится неотъемлемой частью современных экономических отношений. В связи с этим возникает ряд вопросов, на которые должна найти ответы фундаментальная экономическая наука, в частности, вопросы сущности, специфики, значения, необходимости и особенностей электронной банковской деятельности.

Для выявления сущности электронной банковской деятельности представляется целесообразным рассмотреть во взаимосвязи следующие, ключевые для инновационной экономики, понятия: электронный банковский бизнес, банковские информационные технологии.

Электронный банковский бизнес - это автоматизированное предоставление новых и традиционных банковских услуг непосредственно клиентам через электронные интерактивные каналы связи.

Банковские информационные технологии (ИТ) - это та часть ИТ, которая используется для ведения банковской деятельности и предоставления банковских услуг.

По нашему мнению, электронная банковская деятельность (электронный банкинг) является частью банковской деятельности и представляет собой совокупность электронного банковского бизнеса, банковских информационных технологий, а также научных и аналитических знаний.

Таким образом, электронная банковская деятельность (электронный банкинг) - это специфическая часть деятельности банка, отражающая удаленное обслуживание клиентов и внутрибанковское обслуживание на основе электронной передачи информации и компьютерных систем. Экономическая теория также требует объяснения таких понятий, как электронный бизнес, виртуальные хозяйствующие субъекты, электронный капитал, труд в электронной экономике, потоки электронных денег3.

С научной точки зрения эти понятия можно рассматривать как переход классических экономических и банковских процессов из области бумажных носителей в область цифровой информации.

Банковская система достаточно активно участвует в процессе внедрения ИТ, что во многом обусловлено спецификой банковской деятельности: кредитным организациям необходима оперативная передача информации во времени и пространстве; количество перерабатываемых данных требует внедрения высоких технологий; участники банковского бизнеса остро конкурируют между собой и применение ИТ можно рассматривать как одно из преимуществ в конкурентной борьбе.

Электронную банковскую деятельность на основе приведенного определения можно разделить на три основных направления (см. рис. 1)4.

1. Операции и передача информации внутри банка (АБС -автоматизированная банковская система, АСВК - автоматизированная система внутреннего контроля).

2. Связь банка с внешней средой (B2R - связь с регулятором, В2В — связь с другими банками, В2С — связь с клиентами).

3. Технологии для разрешения теоретических, исследовательских и научных задач, финансовых вычислений, моделирования, анализа и прогнозов.

## Основные проблемы и роль банковского надзора в сфере электронной банковской деятельности

Сложившаяся в России система банковского надзора должна быть существенно усовершенствована для обеспечения дальнейшего качественного развития банковской деятельности по инновационному сценарию. Надзор и регулирование должны стимулировать, а не ограничивать новаторское развитие банковской системы.

В настоящее время российская банковская нормативная база раздута и продолжает постоянно увеличиваться. К началу 2009 года действовало около 170 документов надзорных органов по вопросам банковского надзора, из которых 11 непосредственно касаются электронной банковской деятельности. Зачастую в документах присутствуют формулировки неоднозначной трактовки, что существенно усложняет ведение банками эффективного бизнеса.

Банки готовят около 80 форм отчетности на ежеквартальной, ежемесячной и ежегодной основе. Банкам, которые составляют отчетность по МСФО, приходится составлять три отчета: по российским стандартам, трансформированным по международным стандартам и МСФО.

Наряду с дистанционным надзором, проводятся многочисленные инспекционные проверки. По оценкам ряда банков, ежегодно проводится от 1400 до 1500 инспекционных проверок, в том числе до 800 проверок кредитных организаций (70% общего числа кредитных организаций) и 600 - филиалов (до 25% филиалов без учета доли Сбербанка), а также более 200 межрегиональных проверок.

В настоящее время надзорные функции в отношении банков осуществляют не только Банк России (по банковской деятельности, валютному контролю, противодействию легализации, электронному банкингу, контролю за кассовой дисциплиной), но и ряд других организаций: Федеральная служба по финансовым рынкам РФ, Федеральная служба по финансовому мониторингу РФ, Федеральная антимонопольная служба РФ, Федеральная налоговая служба РФ, Роспотребнадзор РФ, Минтрудсоцразвитие РФ, Агентство по страхованию вкладов и проч.

Происходит дублирование одинаковых по содержанию требований, выражаемых каждой контролирующей банки инстанцией в разной форме. Продолжается расширение форм и методов регулирования, зачастую неоправданных с точки зрения основных целей надзора.

Все это приводит к значительному росту трудовых и финансовых затрат банков, требует постоянного увеличения штата высококвалифицированных (а значит высокооплачиваемых) сотрудников. Участники рынка оценивают рост затрат на соблюдение всех надзорных требований контролирующих банки органов в среднем на 30-40% каждый год, а доля сотрудников, занимающихся составлением и контролем банковской отчетности, в некоторых банках превышает долю сотрудников, занимающихся непосредственно банковским бизнесом.

Реформирование банковского надзора будет эффективным в том случае, если законодательно будут прописаны процедуры взаимодействия Банка России с представителями банковского сообщества при разработке и принятии нормативных актов.

На наш взгляд, должна быть дифференциация применения санкций к банкам, выполняющим и не выполняющим надзорные требования. В нормативных актах не должен преобладать подход применения санкций по верхнему пределу.

Концепция банковского надзора как инструмента развития электронной банковской деятельности

Надзор в сфере электронной банковской деятельности - это совокупность мер регулятора, обеспечивающих надежность и стабильность электронной банковской деятельности, и проверяющих соответствие действий банка предписаниям регулятора в этой области. Надзор в сфере электронной банковской деятельности — это действия регулятора, направленные на минимизацию рисков в области электронной банковской деятельности и обеспечение надежности и стабильности банковской системы. ,

Таким образом, надзор за электронной банковской деятельностью имеет то же назначение, что и надзор за банковской деятельностью в целом.

Надзор не должен быть карательным инструментом в руках регулятора, а средством обеспечения устойчивого развития ЭБД и конкурентоспособности российских банков на мировых рынках41.

Эффективность надзора в сфере ЭБД следует оценивать с точки зрения того, насколько он:

- обеспечивает принципы равной конкуренции;

- способствует доступности банковских услуг;

- влияет на снижение стоимости банковских услуг;

- способствует развитию и внедрению современных технологий в банковской деятельности.

Регулятор сталкивается с рядом задач при разработке основополагающих принципов и правил для осуществления эффективного надзора в сфере электронного банкинга в целях сокращения рисков, а также обеспечения надежности и стабильности банковского сектора.

Надзорные органы должны правильно оценивать возможности совета директоров и правления банка по принятию эффективной политики осуществления ЭБД, которая будет адекватна принципам стабильности и безопасности банковского дела, будет соответствовать размерам банка, а также объемам и характеру операций, производимых с помощью системы.

## Совершенствование дистанционного надзора Банка России в сфере электронной банковской деятельности

Для построения в России эффективной системы надзора за электронной банковской деятельностью, которая в состоянии упреждать возникновение и развитие локальных и системных кризисов, необходимо серьезное улучшение банковского надзора в целом, а также совершенствование подходов к надзору за электронным банковским бизнесом.

По нашему мнению, целесообразно перейти к системе дифференцированного подхода к надзору за кредитными организациями, осуществляющими электронную банковскую деятельность. Объем надзорных требований и процедур должен определяться финансовым состоянием каждого конкретного банка и степенью соответствия его деятельности нормам действующего законодательства.

В стратегическом плане система банковского надзора должна оценивать устойчивость банка для предотвращения кризисных ситуаций.

Совершенствование надзорной политики в условиях развития электронного банковского бизнеса

Надзорная политика Банка России в сфере электронного банкинга, как правило, служит основой для осуществления надзора. По нашему мнению, она должна выявлять, отслеживать и документировать имеющиеся недостатки в системе электронного банкинга; обеспечивать своевременное осуществление надзорных действий с целью проверки эффективности коррективных мероприятий, осуществляемых правлением банка по устранению выявленных недостатков; обеспечивать стабильное функционирование систем электронного банковского обслуживания и банковской системы в целом. Анализ развития российского рынка электронных банковских услуг, позволяет предположить, что уже в ближайшей перспективе появится объективная необходимость для актуализации надзорной политики в соответствии с меняющимися условиями. Следует отметить следующие основные требования, по которым целесообразно произвести корректировку надзорной политики.

1. Рассмотрение рисков, которые информационные технологии представляют собой для общей надежности и стабильности банка, должно стать обязательным, в частности, потребуется оценка этих рисков, определение их диапазона, а также наблюдение за изменениями в их структуре (риски, возникающие в области ЭБД, подробно рассмотрены во второй главе исследования).

2. Отчеты кредитных организаций должны включать в себя раздел с оценкой состояния информационных технологий в банке, а также с анализом результатов деятельности систем электронного банковского обслуживания.

В отчетах банка должен содержаться анализ планирования непрерывности бизнеса с учетом рисков, возникающих в результате электронной банковской деятельности; детальные результаты тестирования системы, в том числе с участием провайдера услуг; документы, подтверждающие наличие резервного хранилища данных, а также анализ воздействия аварийных ситуаций на стабильность банка. Кроме того, должна присутствовать оценка соблюдения стандартов информационной безопасности и выполнение требований по информационной безопасности сетей.

3. Надзорные органы должны обращать особое внимание на управление взаимоотношениями между банком и поставщиками электронных услуг.

Необходимо законодательно закрепить права и обязанности контрагентов.

4. Для правильного определения масштабов проверки информационных технологий у надзорных органов должно присутствовать четкое понимание того, как банки используют сети. 5. Для осуществления эффективного надзора, не препятствующего развитию ЭБД, у регулятора должно быть глубинное понимание процесса осуществления транзакций (см. Приложения 3, 4а, 46).

6. В надзорной политике регулятора необходимо предусмотреть механизмы определения эффективности политики безопасности банка, в том числе оценки систем физической и логической защиты. В отчетах банка должна присутствовать оценка степени интеграции политики безопасности в общую стратегию по управлению рисками, а также оценка деятельности правления и совета директоров банка по обеспечению адекватной среды безопасности. Надзорная политика должна учитывать масштабы использования банком электронных технологий, а также их воздействие на повышение уровня технологических рисков и фиксировать изменения в архитектуре систем ДБО.

Надзорная политика должна учитывать эффективность конфигурации брандмауэров63 (файерволов) и серверов; оценивать надежность систем аутентификации; обеспечивать использование отдельного сервера для каждого приложения; оценивать эффективность поиска вирусов; обеспечивать наличие программ реагирования на аварийные ситуации.

7. Регулятор должен разработать надзорную политику, учитывая особенности осуществления некоторых функций банка на основе аутсорсинга, поскольку аутсорсинг является источником дополнительных рисков, за которые, в конечном счете, несет ответственность руководство банка.

8. Частью дистанционного надзора в сфере ЭБД должен стать анализ защищенности информационных технологий, который включает в себя оценку внедрения защитных систем; вопросы социотехники и человеческих ресурсов. Анализ систем защиты информационных технологий банка должен основываться на испытаниях на проникновение в систему.